arte y prácticas contables

SOLUCIONARIO

5.103-M

Ediciones BRUÑO

Arte y
Prácticas Contables

Solucionario

5.103 - M

EDICIONES
BRUÑO

Arte y Prácticas Contables

SOLUCIONARIO

EDICIONES BRUÑO

ARTE Y PRACTICAS CONTABLES

SOLUCIONARIO

MADRID
1968

DISTRIBUCION:

Joaquín Costa, 21 - Madrid
Teléfono 261 82 38

Fr. L. de León, 14 - Valladolid
Teléfono 2 31 04

A. de S. Pedro, 17 - Barcelona
Teléfono 221 13 06

B. de Loyola - San Sebastián
Teléfono 1 11 64

Benlliure, 4 - Paterna (Valencia) - Teléfono 74

Editorial Bruño - Bocángel, 15 - Madrid-2

ES PROPIEDAD

Depósito legal: M. 19.871 - 1967

IMPRIME:

HEROES, S. A. - Torrelara, 8
(Polígono Santamarca) - MADRID-16

EDITA:

EDITORIAL BRUÑO
Bocángel, 15 - MADRID-2

EJERCICIOS

Lección 3

Búsquense las Cuentas Deudoras y Acreedoras de los siguientes Ejercicios:

1. Compro Mercaderías a Juan Ferrando por valor de 35.000 pesetas; no se las pago.

35.000	**Mercaderías**	a	**Proveedores** *(J. Ferrando)*	35.000

2. Vendo a Agustín Molina, mercaderías por 54.000 pesetas; no me las paga.

54.000	**Clientes** *(A. Molina)*	a	**Mercaderías**	54.000

3. Pago a Juan Ferrando los géneros que le compré (núm. 1).

35.000	**Proveedores** *(J. Ferrando)*	a	**Caja**	35.000

4. Agustín Molina me entrega ptas. 54.000 en pago de los géneros que le vendí (núm. 2).

54.000	**Caja**	a	**Clientes** *(A. Molina)*	54.000

5. Compro, al contado, a Antonio Izquierdo, géneros por valor de 30.000 pesetas.

30.000	**Mercaderías**	a	**Caja**	30.000

6. Manuel Ribera me paga, al contado, los géneros que le vendo en 55.000 pesetas.

55.000	**Caja**	a	**Mercaderías** *(M. Ribera)*	55.000

7. Concedo a A. Molina 5 % de rebaja sobre el importe de los géneros que le vendo, al contado, en 10.000 pesetas.

9.500	**Caja** *(A. Molina)*	a	**Mercaderías**	9.500

8. Compro géneros a Juan Ferrando, por 8.000 ptas. Fra, fin mes.

8.000	**Mercaderías**	a	**Proveedores** *(J. Ferrando)*	8.000

9. En pago de los géneros que compré a J. Ferrando, le entrego géneros por el mismo importe (núm. 8).

8.000	**Proveedores** *(J. Ferrando)*	a	**Mercaderías**	8.000

10. Vendo géneros a A. Molina por 6.000 ptas. Me entrega, en pago, géneros de su almacén por la misma cantidad.

6.000	**Mercaderías**	a	**Mercaderías**	6.000

¿Qué puede significar?

1. **Clientes** a **Mercaderías**
   Una venta de géneros a plazo.

2. **Caja** a **Clientes**
   Un cobro de géneros que le entregué.

3. **Mercaderías** a **Caja**
   Una compra de géneros al contado.

4. **Mercaderías** a **Proveedores**
   Una compra de géneros a plazo.

5. **Caja** a **Mercaderías**
   Una venta de géneros al contado.

6. **Proveedores** a **Caja**
   Pago de géneros comprados.

7. **Efs. a Pagar** a **Caja**
   Satisfago una L/. o P/.

8. **Mercaderías** a **Efs. a Cobrar**
   Compra de géneros y en pago le endoso una L/. a m/o.

9. **Pérds. y Gans.** a **Caja**
   Una pérdida.

10. **Mobiliario** a **Efs. a Pagar**
    Compra de Mobiliario y lo pago con un P/. a s/o.

Lección 4

¿Qué clase de asientos son los siguientes?

	Debe		Haber	Clase
1.	**Mercaderías**	a	**Proveedores**	*(simple)*
2.	**Clientes**	a	**Mercaderías**	*(simple)*
3.	**Caja**	a	**Mercaderías**	*(simple)*
4.	**Caja**	a	**Efs. a Cobrar**	*(simple)*
5.	**Mercaderías**	a	**Caja**	*(simple)*
6.	**Caja** **Efs. a Cobrar** **Banco X cta. cte.**	a	**Mercaderías**	*(compuesto)*
7.	**Mercaderías**	a a	**Caja** **Efs. a Pagar**	*(compuesto)*
8.	**Mercaderías** **Mobiliario**	a a a	**Caja** **Banco X cta. cte.** **Efs. a Pagar**	*(compuesto)*

Lección 6

Pásense al Diario los siguientes asientos:

1 ———————— enero 2 ————————

Me establezco con un capital constituído en la siguiente forma:

Metálico existente en Caja.............	Ptas.	60.000
Mobiliario, valor actual del que poseo..	»	45.000
Casa de la calle Fortuny, núm. 16......	»	180.000
L/. n.º 12 ocho d/v. a m/o.............	»	5.000
P/. n.º 3 al 15 de febrero a m/o.........	»	5.000
P/. n.º 2 en circulación................	»	2.000

2 ———————— enero 3 ————————

Compro a Juan Ferrando, a plazo, sesenta toneladas de carbón lignito, a 840 ptas. tonelada.

3 ———————— enero 4 ————————

Satisfago el P/. núm. 2 que firmé a la orden de Francisco Pamies, ptas. 2.000.

4 —————————— enero 5 ——————————

Vendo a Antonio Pascual:

Cuarenta toneladas carbón lignito, a 966 ptas. tonelada. Me paga la mitad en metálico y por la otra me firma P/. n.º 15 al 25 del actual.

5 —————————— enero 8 ——————————

Presento al cobro la L/. núm. 12 a m/o. de ptas. 5.000. Me la pagan con Cheque que hago efectivo.

6 —————————— enero 12 ——————————

Endoso a la orden de Juan Ferrando el P/. núm. 3 a m/o· de ptas. 5.000.

Le entrego en metálico las restantes.

7 —————————— enero 15 ——————————

Vendo a F. Llorens, de ésta:

Veinte toneladas de carbón lignito, a 1.005 ptas. tonelada. Me paga endosándome L/. núm. 16, a 15 d/v., de ptas. 12.000.

Me entrega las restantes en metálico.

8 —————————— enero 19 ——————————

Compro una mesa escritorio en 4.500 ptas.

9 —————————— enero 25 ——————————

Cobro de Antonio Pascual el P/. núm. 15 que firmó a m/o. el 5 del actual.

10 —————————— enero 28 ——————————

Negocio en el Banco, a 0,15 % daño, el efecto núm. 16 que F. Llorens endosó a m/o. el 15 del actual.

11 ——— enero 30 ———

Pago por varias facturas, ptas. 1.400.

Pago asimismo los honorarios a mi dependiente, ptas. 3.500.

Disposición de los anteriores Ejercicios en el Diario

		1 Enero 2		
		Capital con que me establezco s/Inv. n.º 1 de hoy		
60.000	—	**Caja**		
45.000	—	**Mobiliario**		
180.000	—	**Inmuebles**		
10.000	—	**Efectos a Cobrar**		
		a **Capital**	293.000	—
		a **Efectos a Pagar**	2.000	
		2 ——— Enero 3 ———		
50.400	—	**Mercaderías** a **Ctas. Ctes.**	50.400	—
		Juan Ferrando, ésta, s/fra. n.º. . . . , de hoy		
		3 ——— Enero 4 ———		
2.000	—	**Efectos a Pagar** a **Caja**	2.000	—
		Satisfago el P/. núm. 2.		
		4 ——— Enero 5 ———		
19.320	—	**Caja**		
		De A. Pascual, a cta. de m/fra. de hoy		
		Me paga la midad en metálico.		
19.320	—	**Efectos a Cobrar**		
		P/. núm. 15, al 25 del actual, de A. Pascual		
		a **Mercaderías**		
		M/.fra. núm. . . . . a A. Pascual	38.640	—
		5 ——— Enero 8 ———		
5.000	—	**Caja** a **Efectos a Cobrar**	5.000	—
		L/. n.º 12, cancelada, con ch/. que hago efvo.		
		6 ——— Enero 12 ———		
50.400	—	**Ctas. Ctes.**		
		J. Ferrando, esta. m/cnt. por saldo.		
		a **Efectos a Cobrar**	5.000	
		P/. núm. 3, a m/o., end. a J. Ferrando.		
		a **Caja**	45.400	—
		A J. Ferrando m/ent. por sdo. de cta.		
441.440	—	*Suma y sigue*.	441.440	—

Debe		Concepto	Haber	
441.440	—	*Suma anterior.........*	441.440	—
		7 ———— Enero 15 ————		
12.000	—	**Efectos a Cobrar**		
		L. núm. 16 a 15 d/v, end. a m/f.		
8.100	—	**Caja**		
		F. Llorens, por sdo. de m/fra.		
		a **Mercaderías**	20.100	
		M/fra. núm....., a F. Llorens,		
		8 ———— Enero 19 ————		
4.500	—	**Mobiliario** a **Caja**	4.500	—
		Compra al cdo. de una mesa escritorio		
		9 ———— Enero 25 ————		
19.320	—	**Caja** a **Efectos a Cobrar**	19.320	—
		P/. núm. 15 de A. Pascual, cancelado		
		10 ———— Enero 28 ————		
11.982	—	**Caja**		
		Líquido de m/.neg.		
18	—	**Pérdidas y Ganancias**		
		Quebranto de 0,15 %		
		a **Efectos a Cobrar**	12.000	—
		L/. núm. 16, negociada en el Banco...........		
		11 ———— Enero 30 ————		
4.900	—	**Gastos Generales** a **Caja**	4.900	—
		Pago diversas facturas.......... 1.400		
		Al dependiente................ 3.500		
502.260	—		502.260	—

Lección 8

1.º **Trasládese al Libro Inventario, el ejemplo práctico de esta lección.**

2.º **Pasar al mismo Libro, el Ejercicio primero de la lección sexta.**

Inventario núm. 1 del capital líquido activo de............, del comercio de esta plaza, formado al dar principio a sus operaciones en el día de la fecha.

Activo

Caja				
Existencia s/. arqueo		—	60.000	—
Mobiliario				
Valor actual del que poseo		—	45.000	—
Inmuebles				
Casa de la C/. Fortuny, núm. 16		—	180.000	—
Efectos a Cobrar			10.000	
En cartera:				
L/. núm. 12 de ptas.	5.000	—	—	
P/ núm. 3 de ptas.	5.000			
Total Activo......			295.000	—

Pasivo

Efs. a Pagar	—	2.000	—
P/. núm. 2 en circulación			
Total Pasivo.........		2.000	—

RESUMEN

Activo.....................	295.000 ptas.
Pasivo.....................	2.000 »
Líquido Activo.......	293.000 ptas.

Hago constar que, según el Inventario que precede, mi capital líquido activo es de **doscientas noventa y tres mil pesetas.**

Barcelona, a primero de enero de mil novecientos sesenta y siete.

(Firma.)

Lección 9

Hágase el Balance, tomando los datos del Mayor que figuran en la lección sexta.

F.	CUENTA	SUMAS Deudoras		SUMAS Acreedoras	
1	Capital			293.000	—
2	Caja	123.722	—	56.800	—
3	Mobiliario	49.500	—		
4	Inmuebles	180.000	—		
5	Efectos a Cobrar	41.320	—	41.320	—
6	Efectos a Pagar	2.000	—	2.000	—
7	Mercaderías	50.400	—	58.740	—
8	Juan Ferrando	50.400	—	50.400	—
9	Pérdidas y Ganancias	18	—		
10	Gastos Generales	4.900	—		
		502.260	—	502.260	—

Lección 10

Hágase la corrección a que den motivo los errores propuestos.

1. Escribo en el Diario **Mercaderías** cuando me doy cuenta que ha de ser **Clientes** a **Caja.**

(Mercaderías) *«digo»* **Clientes** *a* **Caja**

2. He escrito — 1.500 **Caja** a **Mercaderías** 1.500 — cuando noto que había de decir — **Mercaderías** a **Caja.**

1.500	**Caja**	a **Mercaderías**	1.500
		«digo»	
	Mercaderías	a **Caja**	

3. Acabo de escribir — 1.000 **Efectos a Cobrar** a **Caja** 1.000. — Pago a José Bordas mi P/. núm. 7 de 1.000 ptas. Observo entonces que había de escribir **Efectos a Pagar.**

1.000	**(Efectos a Cobrar)** (*1*)	*a* **Caja**	1.000

Pago a José Bordas mi P/. núm. 7
(1) Debe decir : **Efectos a Pagar.**

4. Escribo en el asiento — 1.500 **Proveedores** a **Caja** 1.000 — observo que en Caja he dejado de apuntar 500 ptas.

a **Caja** 500

Por error involuntario dejáronse de abonar 500 ptas.

5. Escribo: 2.000 **Proveedores** a **Caja,** 2.500. — Pago a José M.ª Roig los géneros que le compré el 5 del corriente — cuando echo de ver que he dejado de apuntar 500 ptas. en **Proveedores.**

500 **Proveedores**

Por error involuntario dejáronse de cargar 500 *pesetas.*

6. Ocho días después de haber escrito — 1.500 **Caja** a **Mercaderías** 1.500 — constato que incurrí en un error, pues el asiento debía de decir — 1.500 **Mercaderías** a **Caja** 1.500 —.

$\bar{1}$8.500 **Caja** a **Mercaderías** $\bar{1}$8.500

Anulación del asiento núm.... que debía decir :

1.500 **Mercaderías** a **Caja** 1.500

7. Hace cuatro días escribí en el Diario: — 2.000 **Caja** a **Efectos a Cobrar** 2.000 — pero fue una equivocación, ya que había de escribir — 2.000 **Caja** a **Clientes** 2.000 —.

Rectificación del asiento núm....

a **Efectos a Cobrar** $\bar{1}$8.000

Anulación por error involuntario. Debía decir :

a **Clientes** 2.000

8. El día 6 del corriente anoté:

12.000 **Inmuebles** a **Efectos a Pagar** 12.000

en vez de

12.000 **Valores Mobiliarios** a **Efectos a Pagar** 12.000

Hoy, día 12, me doy cuenta del error y lo rectifico.

Rectificación del asiento que involuntariamente equivoqué el día...

$\overline{1}88.000$ **Inmuebles**

Por anulación. Debía decir :

12.000 **Valores Mobiliarios**

9. Al escribir el asiento — **Efectos a Cobrar** a **Mercaderías** — dejé de apuntar 400 ptas. en el concepto deudor.

400 **Efectos a Cobrar** a

Por error de pluma dejé de apuntar 400 *ptas. en dicho concepto en el asiento del día...*

10. Distraídamente en el asiento — **Efectos a Pagar** a **Caja** — apunté 300 ptas. menos en Caja.

a **Caja** 300

Por error involuntario de pluma apunté 300 *pesetas menos en Caja en el asiento del día...*

11. Un asiento dice: — 4.500 **Material** a **Caja** 3.800 —. Los conceptos son exactos, pero la cantidad habría de ser 4.000.

$\overline{1}.500$ **Material** a **Caja** 200

Rectificación del asiento del día ... equivocado involuntariamente. Las cantidades debían ser 4.000.

12. ¿Cómo se haría la corrección si las cantidades fueran 3.900 **Material** a **Caja** 4.200?

100 **Material** a **Caja** $\bar{1}.800$

Rectificación del asiento del día ... involuntariamente equivocado, siendo 4.000 *la cantidad verdadera.*

13. He repetido en dos fechas diferentes el siguiente asiento: 3.000 **Efectos a Pagar** a **Efectos a Cobrar** 3.000. ¿Cómo se subsana el error?

$\bar{1}7.000$ **Efectos a Pagar** a **Efectos a Cobrar** $\bar{1}7.000$

Anulación del asiento del día ... involuntariamente repetido.

Lección 13

Indíquese en las siguientes operaciones mercantiles, la cuenta o cuentas que intervienen, especificando a qué grupo pertenecen.

1. Compro setenta y cinco sacos de arroz.

   Mercaderías a .... **(Material)**

2. Vendo una casa de campo.

   .... a **Inmuebles** **(Material)**

3. Regalo a una casa de beneficencia, ropas y alhajas.

   .... a **Mobiliario** **(Material)**

4. Firmo Pagaré núm. 10, a un mes fecha.

   .... a **Efs/. a Pagar (Representativa)**

5. Pago 5.000 ptas. con un Efecto que tengo en cartera.

   .... a **Efs/. a Cobrar (Representativa)**

6. Guardo en cartera el giro que hoy extiendo a m/o.

Efs/. a Cobrar a ...... **(Representativa)**

7. Tomo (compro) una Letra a cargo de un Banco.

Efs/. a Cobrar **(Representativa)**

8. Vendo géneros a M. Ribera. No me los paga.

Clientes a .... **(Personales)**

9. Dejo 1.000 ptas. a Luis Sans.

(L. Sans) Ctas. Ctes. a .... **(Personales)**

10. Doy por perdida la cantidad que me debe R. Roca.

.... a **(R. Roca)** Ctas. Ctes. **(Personales)**

11. Compro sellos, papel y sobres para la oficina.

Gastos Generales a .... **(Diferencial)**

12. He perdido la cartera con 500 ptas.

Pérds/. y Gans/. a .... **(Diferencial)**

13. He gastado 600 ptas. en propaganda.

Gastos Generales a .... **(Diferencial)**

14. Retiro de Caja 1.500 ptas. para atender a mis necesidades particulares.

Gtos/. Doms/. a .... **(Diferencial)**

Lección 14

¿Qué operación puede suponer?

1. Mercaderías a . . . .
   Una compra de mercaderías.

2. . . . . a Mobiliario
   Una venta de Mobiliario.

3. Inmuebles a . . . .
   La compra de una casa.

4. . . . . a Mercaderías
   La venta de mercaderías.

5. Mobiliario a . . . .
   La compra de muebles.

6. . . . . a Caja
   El pago de una cantidad.

7. Efs/. a Cobrar a ....

Un giro a m/o. Tomo Letra. Me pagan con L/. Un giro a cargo de otro y a m/o.

8. .... a Efs/. a Pagar

Que firmo un P/. Acepto giro a m/c.

9. V. Mobiliarios a ....

Compra de dichos Valores. Me pagan con ídem.

10. .... a Efs/. a Cobrar

Que cobro un Efecto a m/f. Que pago entregando un Efecto. Que pierdo un Efecto.

11. Efs/. a Pagar a ....

Que satisfago un P/. o L/. Que por cualquier motivo los retiro de la circulación.

12. .... a V/. Mobiliarios

Venta de dichos Valores. Que pago con ellos.

13. Clientes a ....

Que me ha comprado géneros sin pagarlos.
Que le he dejado dinero.
Que he pagado una cantidad por s/. cta.
Que, en virtud de una Carta orden, resulta ser mi deudor.

14. .... a Proveedores

Que le he comprado géneros sin pagarlos.
Que me ha dejado dinero.
Que ha pagado una cantidad por m/. cta.
Que, en virtud de una Carta orden, soy su deudor.

15. Proveedores a ....

Que le he pagado los géneros que le debía.
Que le he devuelto el dinero.
Que me queda a deber una cantidad.
Que le he pagado el importe de la Carta orden.

16. .... a Gtos. Gles.

El rembolso de un gasto de esta índole.
Saldo de dicha cta/. *(fin de Ejercicio).*

17. Pérds. y Gans. a ....

Una pérdida cualquiera.
Concentración de los gastos *(fin de Ejercicio).*
Beneficio líquido de un período *(sdo. de dicha cta/. por la de Capital).*

Lección 15

1. Empiezo mis operaciones mercantiles con 350.000 pesetas en metálico.

350.000	**Caja**	a	**Capital**	350.000

2. Doy principio a mi comercio con 200.000 ptas. en metálico; 120.000 en géneros y debiendo a Manuel Medir 15.000.

200.000	**Caja**			
120.000	**Mercaderías**			
		a	**Capital**	320.000

——————— dicho día ———————

15.000	**Capital**	a	**Cuentas Ctes.**	15.000

Por ser deudora y acreedora, la cuenta de Capital puede simplificarse:

200.000	**Caja**			
120.000	**Mercaderías**			
		a	**Capital**	305.000
		a	**Cuentas Ctes.**	15.000

3. Me establezco con un capital constituido, según inventario, como sigue:

Activo:	Metálico existente.................	400.000 ptas.
	Géneros por valor de..............	100.000 »
	Muebles y enseres..................	100.000 »
	L/. núm. 15 que tengo en cartera....	4.000 »
Pasivo:	P/. núm. 7 en circulación...........	6.000 »

400.000	**Caja**		
100.000	**Mercaderías**		
100.000	**Mobiliario**		
4.000	**Efectos a Cobrar**		
		a **Capital**	598.000
		a **Efectos a Pagar**	6.000

4. Mi capital al empezar el comercio es como sigue:

Metálico, según arqueo.............	200.000 ptas.
Casa-chalet en San Baudilio.........	500.000 »
Maquinaria.........................	50.000 »
Título de la Deuda	45.000 »
Mi crédito s/. R. Ros por una venta..	4.000 »
L/. a m/c. o/. R. Rovira............	10.000 »
P/. núm. 15 en circulación..........	5.000 »
Mi débito a favor de R. Ventura.....	5.000 »

200.000	**Caja**		
500.000	**Inmuebles**		
500.000	**Maquinaria**		
45.000	**Valores Mobiliarios**		
4.000	**Clientes**		
		a **Capital**	779.000
		a **Efectos a Pagar**	15.000
		a **Cuentas Ctes.**	5.000

5. Mi tío, al morir, me lega en metálico ptas. 150.000; dos títulos serie C 5 % amortizables a 90 % (Nominal 5.000).

150.000	**Caja**		
9.000	**Valores Mobiliarios**		
		a **Capital**	159.000

6. He sacado en la lotería de Navidad, ptas. 20.000.

20.000	**Caja**	a	**Capital**	20.000

7. (Fin de Ejercicio.) Saldo la cta. de Pérdidas y Gans.

Debe = 175.000
Haber = 265.000

90.000	**Pérdidas y Gans.**	a	**Capital**	90.000

8. (Fin de Ejercicio.) Saldo la cta. de Pérdidas y Gans.

Debe = 175.000
Haber = 138.000

37.000	**Capital**	a	**Pérdidas y Gans.**	37.000

Lección 17

1. Metálico que poseo al establecerme, según arqueo, pesetas 300.000.

300.000	**Caja**	a	**Capital**	300.000

2. Saco de Caja para las operaciones del día, ptas. 5.000.

5.000	**Caja de operaciones**	a	**Caja reservada**	5.000

3. Cantidad hallada en menos en el arqueo de hoy, pesetas 500.

500	**Pérds. y Gans.**	a	**Caja**	500

4. Ingreso en caja el remanente de las operaciones, pesetas 1.000.

1.000	**Caja reservada**	a	**Caja de operaciones**	1.000

5. El saldo de los libros arroja 459.500; el arqueo 459.800.

300	**Caja**	a	**Pérdidas y Gans.**	300

6. Adquiero al contado, en el Banco de España, £ 120-12-4 al cambio de 168; frs. 500 al cambio 12,15.

26.338,50	**Moneda extr.**	a **Caja**	26.338,50

7. Vendo al Crédit Lyonnais las £ 120-12-4 al cambio de 169 y los 500 frs. al de 13. Le ruego me abone el importe en cuenta corriente.

26.884,10	**Crédit Lyonnais m/cta. cte.**		
		a **Moneda extr.**	26.884,10

8. Vendo géneros a Adolfo Llovera, por 5.035,80 ptas. En pago me entrega £ 30-10-5 al cambio de 165, que seguidamente entrego al Banco de España en cuenta corriente.

5.035,80	**Banco de España m/. cta. cte. libras.**		
		a **Mercaderías**	5.035,80

9. Debía al corresponsal de Londres, Anthony Irog, £ 120-16-4 al cambio de 167. Se las pago hoy, cambio 168.

20.176,25	**Corresponsales**		
120,80	**Diferencias por cambio**		
		a **Caja**	20.297,05

10. León Moutounet, de Marsella, me debe 258 francos, al cambio de 12. Me los paga hoy. El cambio está a 12,50.

3.225,00	**Caja**		
		a **Cuentas Ctes.**	3.096
		a **Dif. por cambio**	129

Nota.—*Cuando tengo cuenta corriente con un Banco y le ordeno abone mi cuenta, yo debo cargarla; si le ordeno que la cargue yo debo abonarla.*

Lección 20

1. Poseo, según inventario:

Cuarenta balas algodón egipcio, de peso total 9.600 Kg., a 2.200 ptas. los 50 Kg.

422.400	**Mercaderías**	a	**Capital**	422.400

2. Compro «*a primer coste*» y a plazo, a Luciano Armengol:

Cuarenta y cinco balas algodón sirio, de peso total 9.000 kilogramos, a 1.750 ptas los 50 Kg.
Los gastos ascienden a 1.850 ptas. (los pago).

316.850	**Mercaderías**			
		a	**Proveedores**	315.000
		a	**Caja**	1.850

3. Vendo «*a primer coste*» y al contado, a Lamberto Escorihuela, de Teruel:
Cuarenta balas algodón egipcio, de peso 9.600 Kg., a 2.600 pesetas los 50 Kg. Gastos de carga y transporte, 3.150 ptas.

499.200	**Caja**	a	**Mercaderías**	499.200

Aunque me entregue 502.350 (factura y gastos que pago por su cuenta), sólo figuran en Caja 499.200, importe de la factura, pues son las únicas que me quedo.

4. Vendo *franco s/. vagón estación remitente*, a Jaime Rossell, de Tarrasa, factura fin mes:

Treinta y cinco balas algodón sirio, de peso 6.300 Kg., a 2.525 ptas. los 50 Kg. Gastos de acarreo y carga, 2.800 ptas.

318.150	**Clientes**		
	a	**Mercaderías**	315.350
	a	**Caja**	2.800

5. Compro F. O. B. Valencia, a 50 días, a Carlos Sánchez:

6.000 Kg. arroz amonquili, a 560 ptas, los 100 Kg.; 30 envases, a 30 ptas. uno. Flete, 2.900 ptas.; descarga y arrastre, 950 pesetas.

37.450	**Mercaderías**		
900	**Envases**		
	a	**Proveedores**	37.400
	a	**Caja**	950

6. Vendo F. O. B. Barcelona, a Antonio de Moya, de Palma de Mallorca:

5.000 Kg. arroz amonquili, a 800 ptas. los 100 Kg.; envases 25, a 30 ptas. uno. Arrastre, 500 ptas.; embarque, 300 ptas.; flete, 2.500 ptas.

43.250	**Clientes**		
	a	**Mercaderías**	39.200
	a	**Envases**	750
	a	**Caja**	3.300

7. Compro C. I. F. 200 Hls. vino Jerez a 9,80 ptas. litro, a Guerrero Hnos., de Cádiz:

100 envases a 150 ptas. uno.
Descarga, 1.500 ptas.; arrastre, 1.400 ptas.

198.900 **Mercaderías**

3

15.000	**Envases**		
		a **Proveedores**	211.000
		a **Caja**	2.900

8. Vendo C. I. F. Almería, a Antonio Franco:
180 Hls. vino Jerez a 14 ptas. litro.
Acarreo y embarque, 750 ptas.; flete y seguro, 4.550 pesetas; 90 envases, a 150 ptas. uno.

265.500	**Clientes**		
		a **Mercaderías**	246.700
		a **Envases**	13.500
		a **Caja**	5.300

9. Compro F. A. S., a José Font, de Málaga:
50 Hls. Málaga superior, a 770 ptas. Hl.
Carga, 300 ptas.; flete y seguro, 2.500 ptas.; 50 envases, a 150 ptas. uno.

41.300	**Mercaderías**		
7.500	**Envases**		
		a **Proveedores**	48.800

10. Vendo F. A. S., a Juan Lacambra, de Almería:
40 Hls. Málaga superior, a 12 ptas. el litro; 40 enva ses, a 150 ptas. uno.
Acarreos, 400 ptas.; flete y seguro, 2.000 ptas.; carga, 300 ptas.

56.300	**Clientes**		
		a **Mercaderías**	47.600
		a **Envases**	6.000
		a **Caja**	2.700

11. Recibo aviso de Guerrero Hnos., de Cádiz, de la expedición de veinte cajas de botellas Jerez, conteniendo cada caja

150 botellas, a 15,50 ptas. botella; veinte envases, a 10 ptas. uno.

Gastos de transporte de m/. cta. y satisfechos por el vendedor, 10 ptas. por caja.

(Las mercancías viajan de mi cuenta y riesgo.)

46.900	**Mercaderías en camino**		
	a	**Proveedores**	46.900

12. Retiro de la estación las veinte cajas mediante presentación del talón. Gastos satisfechos, 450 ptas.

47.150	**Mercaderías**		
200	**Envases**		
	a	**Merc. en camino**	46.900
	a	**Caja**	450

13. En pago de la cantidad que debo a Guerrero Hnos., de Cádiz, le endoso L/. núm. 5 por la 1/2 del importe y por la otra le firmo Pagaré núm. 15 (núm. 11).

46.900	**Proveedores**		
	a	**Efectos a Cobrar**	23.450
	a	**Efectos a Pagar**	23.450

14. Aviso a Ramón Noguera, de Badajoz, la expedición de 50 sacos harina flor, de peso total 4.250 Kg., a pesetas 500 los 100 kilogramos.

50 envases, a 10 ptas. uno.

Gastos de su cuenta que he satisfecho, ptas. 1.600.

Hasta aviso de recepción son de m/. cta. y riesgo.

23.350	**Merc. en camino**		
	a	**Mercaderías**	21.250
	a	**Envases**	500
	a	**Caja**	1.600

15. Ramón Noguera me avisa haber recibido los 50 sacos harina flor que le mandé.

23.350	**Clientes**	a	**Merc. en camino**	23.350

16. Ramón Noguera me manda por saldo de cuenta Ch/. contra el Banco de España, que hoy cobro (núm. 18).

23.350	**Caja**	a	**Clientes**	23.350

(Asientos que corresponden a la cta. de mercaderías al descubierto. Tal vez podrían intercalarse con los anteriores.)

17. Encargo al fabricante Joaquín Borrás la confección de 2.000 m. de cierto tejido, al precio unitario de 8 ptas. Le entrego el 25 % del importe como garantía, efvo.

160.000	**Mercaderías al descubierto**			
40.000	**Cuentas Corrientes**			
	Joaquín Borrás			
		a	**Proveedores**	160.000
	Joaquín Borrás			
		a	**Caja**	40.000

18. Al anunciarme la entrega de 6.000 m., le ruego los entregue a Octavio Ortiz, el cual me los toma a 10 ptas. m., pagándome la mitad en efvo. y la otra mitad en T/. c/c. número 075.048, contra el Banco de España.

Entrego dicho T/. y otro núm. 076.954 c/ m/. c/c. del mismo establecimiento a Borrás, para cubrir el importe de s/. entrega.

30.000	**Caja**			
48.000	**Proveedores**			
	Joaquín Borrás			
		a	**Mercs. al desc.**	48.000
		a	**Pérds. y Gans.**	12.000
		a	**Banco de España**	18.000

19. Cedo, fin mes, a Leandro Laborda, otros 6.000 m. a 10 ptas. m. Cubro s/. importe con m/. T/. núm. 0769732 contra Banco de España.

60.000	**Clientes**			
	Leandro Laborda			
48.000	**Proveedores**			
	Joaquín Borrás			
		a	**Mercs. al desc.**	48.000
		a	**Pérds. y Gans.**	12.000
		a	**Banco de España**	48.000

20. Jaime Vergés adquiere 6.000 mts. a 10 ptas. m. y al cdo. con T/. c/. Banco Central.

Entrego este T/. al Banco de España y al vendedor le entrego m/T. núm. 076.994, por el importe de s/. entrega.

60.000	**Banco de España**			
48.000	**Proveedores**			
	Joaquín Borrás			
		a	**Mercs. al desc.**	48.000
		a	**Pérds. y Gans.**	12.000
		a	**Banco de España**	48.000

21. Retiro y entro en almacén los 2.000 m. que faltan, los cancelo y me devuelven la garantía.

16.000	**Mercaderías**			
16.000	**Proveedores**			
	Joaquín Borrás			
24.000	**Caja**			
		a	**Mercs. al desc.**	16.000
		a	**Ctas. Ctes.**	40.000
	Joaquín Borrás.			

Lección 21

1. El valor de las primeras materias empleadas durante la semana núm. 25, del ...... al ......, asciende a 15.500 pesetas; el importe de los jornales sube a 7.600 ptas.; el combustible y lubricante, a 6.000 ptas.; por Gastos Generales, 850 pesetas; por Gastos industriales, 560 ptas., y por diversas amortizaciones, 432 ptas. Se hace la entrega al Almacén.

Primer asiento:

30.942,— **Fabricación.**

Valor de ...... metros fabricados durante la semana 25, según hoja registro núm. 324.

a	**Primeras materias**	15.500,—
a	**Caja fábrica, o jornales**	7.600,—
a	**Aprovisionamientos**	6.000,—
a	**Gtos. Generales**	850,—
a	**Gtos. industriales**	560,—
a	**Amortizaciones**	432,—

Segundo asiento:

30.942,— **Almacén** a **Fabricación** 30.942,—

Valor de lo entregado por la fábrica Tal, correspondiente a la semana número 25, de ...... a ...... cta.

2. El valor de un artículo fabricado asciende a 12.700 pesetas, por haber sufrido un desperfecto debe venderse entre los obreros por valor de 4.700 pesetas.

8.000,— **Pérds. y Gans.**
4.700,— **Caja fábrica**
a **Fabricación** 12.700,—

Por desperfecto del artículo tal, se vende, según comprobante núm. ......

3. Rafael Rubio Ramos, nos formula un contrato de fabricación núm. ......, que asciende a 365.000 ptas., de las cuales entrega como garantía el 25 %. Terminada la fabricación resulta que hemos hecho a Fabricación adeudos de Materias Primas por pesetas 299.720. Durante el proceso de fabricación hemos pagado 34.630 ptas. en concepto de jornales; por Gastos Generales atribuibles al mismo, 7.800 ptas.; por Gastos industriales, 12.732 ptas. Le corresponden por amortización de Material 6.893 ptas. y por amortización de inmuebles 2.600 ptas. Al hacerle la entrega se considera la garantía como una entrega a cuenta.

Hacer los asientos correspondientes:

a) 365.000,— **Ctas. Ctes.**

Rafael Rubio Ramos, valor de contrato de fabricación número ......

	91.250,—	**Caja**	
		De Rafael Ramos en concepto de garantía.	
		a **Contratos fabricados**	365.000,—
		Contrato núm. ...... Firmado por R. R.	
		a **Garantías de Contratos**	91.250,—
		La correspondiente al contrato número	
b)	65.280,—	**Fabricación**	
		Por los siguientes conceptos correspondientes al contrato número ...... que se cancela.	
		a **Jornales**	34.630,—
		a **Gtos. Grales.**	7.800,—
		a **Gtos. Indust.**	12.732,—
		a **Amortización Material**	6.893,—
		a **Amortización Inmuebles**	2.600,—
		a **Diferencia contratos**	625,—
c)	365.000,—	**Contratos fabricación**	
		Cancelación del núm. ......, hecho con R. R.	
	91.250,—	**Garantías de Contratos**	
		Cancelación de la correspondiente al contrato núm.	
		a **Fabricación**	365.000,—

N/. entrega a R. R. R., en cumplimiento del contrato núm. ....
de tal fecha.

a	**Ctas. Ctes.**	91.250,—

Rafael Rubio Ramos, su garantía del contrato núm. ......, considerada como entrega a cta.

4. En la época de inventario hay en proceso de fabricación artículos, para los cuales se han empleado materias primas por valor de 94.350 ptas.; se han pagado 8.933 ptas. de jornales, por gastos de fabricación, 12.329 ptas. y se les atribuye 3.720 pesetas en concepto de amortización.

a) 119.332,— **Fabricación**

Valor de las mercaderías en proceso de fabricación al verificar el Inventario.

a	**Primeras materias**	94.350,—
a	**Jornales**	8.933,—
a	**Gtos. Fabricación**	12.329,—
a	**Amortizaciones**	3.720,—

b) Fabricación figurará en el Activo del Inventario, por 119.332 pesetas.

Lección 22

1. Según inventario el valor del material es como sigue:

Maquinaria.............. 200.000 ptas.
Herramientas............ 40.000 »

240.000	**Material**	a	**Capital**	240.000

2. Pago 2.000 ptas. para la reparación de una máquina.

2.000	**Gastos Gens.**	a	**Caja**	2.000

3. Vendo en 3.000 ptas. una máquina que compré en 10.000 y de la cual llevo amortizadas 5.000.

3.000	**Caja**			
2.000	**Pérdidas y Ganancias**			
5.000	**Amortizaciones**			
		a	**Material**	10.000

4. Empezada la instalación, gasto en la compra de materiales y en jornales, ptas. 2.000.

2.000	**Instalación**	a	**Caja**	2.000

5. Compro una bomba, Prat, de dos caballos vapor, en 15.000 ptas. Entrego en pago el material viejo aprovechable por 3.000 ptas. y el resto en efectivo.

15.000	**Material**	a	**Caja**	12.000
		a	**Material Viejo**	3.000

6. Hecho el recuento de las herramientas, hallo de menos limas, tenazas y otras por valor de 1.000 ptas.

1.000	**Pérdidas y Gans.**	a	**Material**	1.000

7. Destino a la amortización de la maquinaria 20.000 ptas.

20.000	**Gastos Generales**	a	**Amortizaciones**	20.000

8. Gasto 500 ptas. en desmontar una máquina que resulta inservible y la vendo en 2.000 ptas.; costó 8.000 y se halla en el quinto año de amortización (a. = 1.000).

500	**Gastos Generales**	a	**Caja**	500

——————— dicho día ———————

2.000	**Caja**			
1.000	**Pérdidas y Ganancias**			
5.000	**Amortizaciones**			
		a	**Material**	8.000

9. Apreciada la herramienta la valoro en 32.000 ptas.; su valor de inventario es de 40.000 ptas.

8.000	**Gastos Generales**	a	**Material**	8.000

10. A propuesta del técnico valoro un motor en 4.000 pesetas por continuar prestando servicio a pesar de su completa amortización.

4.000	**Material**	a	**Capital**	4.000

Lección 24

1. Valor del mobiliario y enseres, según Inventario, pesetas 100.000.

100.000	**Mobiliario**	a	**Capital**	100.000

2. He hecho al mobiliario mejoras por valor de 30.000 ptas.

30.000	**Mobiliario**	a	**Caja**	30.000

3. Vendo, por viejo e inservible, en 2.000 ptas., un mostrador.

2.000	**Caja**	a	**Mobiliario**	2.000

4. Desecho, por haber quedado inutilizado, un escritorio que costó 12.000 pesetas.

12.000	**Amortización**	a	**Mobiliario**	12.000
	Por retirar de servicio el escritorio de tal parte.			

5. Pago por el arreglo de la estantería, ptas. 250.

250	**Gastos Generales**	a	**Caja**	250

6. Destino a la amortización del mobiliario, ptas. 200.

200	**Gastos Generales**	a	**Amortizaciones**	200

7. Valor del mobiliario que posee una entidad: 76.350 pesetas, el de la maquinaria es de 654.870 ptas. Los estatutos determinan que el mobiliario se amortice en un 6 % y la maquinaria en un 10 %. Se lleva la cta. de Mayor subdividida para ambas Amortizaciones.

70.068 **Gastos Generales** a **Amortizaciones** 70.068

Mobiliario, 6 % de su valor......... 4.581,—
Maquinaria, 10 % de su valor........ 65.487,—

AMORTIZACIONES: HABER:

		Mobiliario		Maquinaria			
Fechas	Las estatutarias	4.581	—	65.587	—	70.058	—

8. Una entidad posee inmuebles por 12.600.000 pesetas, mobiliario por 145.700 ptas. y material móvil por 750.000 pesetas. Aplica una amortización de 3 % a los inmuebles, 5,50 % al mobiliario y 11 % al material móvil. La Amortización de inmuebles se carga a Pérdidas y Ganancias y las demás a Gastos Generales. La cuenta de Amortizaciones subdividida para cada grupo.

378.000,— **Pérdidas y Ganancias**
Cantidad asignada a la amortización de los Inmuebles.

90.513,50 **Gastos Generales**
Valor de las amort. de Mob. y Maq.
a **Amortizaciones** 468.513,50

Las estatutarias, a saber:

Inmuebles............. 378.000,—
Mobiliario............. 8.013,50
Material móvil......... 82.500,—

9. Una sociedad renueva su material de oficina, cuyo coste inicial es de 164.000 ptas. Saca de la venta de lo aprovechable 32.000 ptas. El saldo acreedor de la cta. de Amortización es de 412.679,55 pesetas.

32.000,— **Caja**

Sacado de la venta del material que se quiere renovar.

132.000,— **Amortizaciones**

Depreciación del material que se renueva.

a **Material** 162.000,—

Valor del que se renueva.

10. La cta. de Amortizaciones de una empresa tiene un saldo acreedor de 637.849,70 ptas. Hace una renovación parcial de su maquinaria, cuyo valor inicial es de 495.500 ptas. y de cuya venta saca ahora 120.000 ptas. que le saldan con transferencia contra el Banco de España.

120.000,— **Banco de España**

Transferencia a m/f. de ...

375.500,— **Amortizaciones**

Depr. de la maquinaria que se renueva.

a **Maquinaria** 495.500,—

Importe del que se renueva.

11. A una empresa de transportes se le incendió un camión, cuyo coste inicial era de 275.000 ptas. La compañía de Seguros le cubre los 4/5 de dicho valor. Hágase el asiento si el saldo de su cta. de Amortizaciones es de 275.819,60 pesetas.

220.000,— **Caja**

De la Cía. ... en concepto de indemn.

55.000,— **Amortizaciones**
Parte del valor del camión no cubierto por el seguro.
a **Material** 275.000,—

Valor del camión ... incendiado.

12. A una empresa industrial se le incendia una fábrica, cuyo valor de maquinaria era de 2.375.000 ptas. y el inmueble era de 1.300.000 ptas. El capital total asegurado era de 2.500.000 pesetas. El valor de peritación de la chatarra es de 200.000 pesetas y el del inmueble queda reducido a 300.000 ptas. El saldo de su cuenta de Amortizaciones es de 879.657,85 pesetas.

2.500.000 **Cía. de Seguros**
Valor que me resarce la citada Cía. por el incendio de la fábrica tal.

200.000 **Material viejo**
Valor de peritación de la maq. incendiada.

675.000 **Amortizaciones**
Cancelación del quebranto por el incendio de la fábrica.
a **Maquinaria** 2.375.000,—

Valor de la maquinaria incendiada.
a **Inmuebles** 1.000.000,—

Quebranto que ha sufrido el inmueble por el incendio.

13. Al comprar una tienda un comerciante pagó en concepto de Fondo de Comercio la cantidad de 750.000 ptas. Hágase el asiento de amortización por la décima parte de su valor.

75.000,— **Gastos Gles.** a **Fondo de Com.** 75.000,—

Amortización del mismo.

14. Una empresa ha pagado en concepto de gastos de constitución la suma de 137.695,80 ptas. y de gastos de instalación 376.985 ptas. Lleva las ctas. separadas y amortiza por la décima parte.

51.468,08 **Gastos Generales**
Amortización de los siguientes:

a **Gtos. de Const.** 13.769,58
a **Gtos. de Inst.** 37.698,50

15. Los gastos de constitución e instalación de una empresa ascienden a 476.000 ptas. Hágase el asiento de amortización y dése el v/. actual de Inventario, sabiendo que lleva 6 años funcionando.

47.600,— **Gastos Gles.** a **Gtos. de Constitución e Instalación** 47.600,—
Amortización de los mismos.
Valor actual: 190.400,— ptas.

16. Una empresa pagó unos gastos de constitución por valor de 271.000 ptas. y los de instalación ascendieron a 192.750. Hágase el asiento de amortización y dése el valor actual de Inventario de cada cuenta, sabiendo que la empresa lleva ocho años funcionando.

46.375,— **Gastos Generales**
Amortización de los mismos.

a **Gtos. de Const.** 27.100,—
a **Gtos. de Inst.** 19.275,—

Valor actual: Constitución 54.200,—
Instalación 38.550,—

Lección 25

1. Inmuebles que poseo, según Inventario:

1.º En la calle Condal, la casa número 25, tasada en 800.000 ptas.

2.º En Horta, un chalet valorado en 400.000 ptas.

1.200.000	**Inmuebles**	a	**Capital**	1.200.000

2. Compro al contado en las inmediaciones del Tibidabo, una plantación de pinos en 300.000 ptas.

300.000	**Inmuebles**	a	**Caja**	300.000

3. Cobro el alquiler del presente mes de la casa de la calle Condal, núm. 25, ptas. 5.000. Pago por luz, portería y timbre, 1.000 ptas.

4.000	**Caja**	a	**Gastos y rendimientos de Inmuebles**	4.000

4. Pago la contribución de los inmuebles que poseo, pesetas 1.000.

1.000	**Gastos y Rendimientos de Inmuebles**	a	**Caja**	1.000

5. A consecuencia de un incendio, la plantación de pinos ha perdido el 1/3 de su valor.

100.000	**Capital** o **Pérds. y Gans.**	a	**Inmuebles**	100.000

6. Mi tío me deja en herencia la casa núm. 23 de la calle Trafalgar, valorada en 1.000.000 de ptas.

1.000.000	**Inmuebles**	a	**Capital**	1.000.000

7. Empiezo las obras, para levantar un piso en la casa de la calle Condal. Gasto en materiales ptas. 50.000.

50.000	**Reforma de la casa de la calle Condal**			
		a	**Caja**	50.000

8. El importe de los jornales de la reforma de la casa de la calle Condal, reforma que doy por terminada, asciende a 45.000 ptas., que satisfago en fecha (núm. 7).

45.000	**Reforma de la casa de la calle Condal**			
		a	**Caja**	45.000
95.000	**Inmuebles**	a	**Reforma de la casa de la calle Condal**	95.000

Lección 27

1. Efectos que tengo en cartera, según Inventario:

P/. n.º 10 a 2 m/. fcha., c/. Agustín Rovira, de ésta, pesetas........................	3.000
L/. n.º 11 a un mes fcha. c/. Carlos Ferrer, de ésta, pesetas...........................	2.000
Ch/. contra el Banco de Vizcaya, pesetas.......	1.000

6.000 **Efectos a Cobrar** a **Capital** 6.000

2. Presento a descuento al 3 % la L/. núm. 11 de pesetas 2.000 c/. Carlos Ferrer, de ésta. Recibo del Banco el líquido en efectivo menos el descuento por un mes (30 días).

1.995 **Caja**
5 **Intereses y Descuentos**
a **Efectos a Cobrar** 2.000

Descuento de 2.000 ptas. al 3 % por 30 días (un mes) =

$$= \frac{3 \times 2.000}{100 \times 12} = 5$$

3. El corresponsal de Zaragoza, José M.ª Colomer, me remesa para el cobro en esta plaza:

L/. n.º 88 c/. Manuel Girona, ptas. 2.000;
Ch/. n.º 99 contra el Banco de Vizcaya, ptas. 1.000.

3.000	**Efectos a Cobrar**	a	**Corresponsales**	3.000

4. Agustín Rovira me firma P/. núm. 13 con aumento de 1/2 % del N. para retirar el P/. núm. 10 de 3.000 ptas. que firmó anteriormente a m/o. (núm. 1).

3.015	**Efectos a Cobrar**			
		a	**Efectos a Cobrar**	3.000
		a	**Inters. y Desctos.**	15

5. Descuento al 4 % a Luis Gómez los efectos siguientes (enero 10):

L/. n.º 40 al 28 de febrero, ptas. 5.000.
L/. n.º 41 al 15 de marzo, ptas. 4.000.

9.000	**Efectos a Cobrar**			
		a	**Caja**	8.944,34
		a	**Inters. y Desctos.**	55,66

Descuento:

$$\text{L/. n.º } 40 = \frac{4 \times 5.000 \times 49}{100 \times 360} = 27{,}22$$

$$\text{L/. n.º } 41 = \frac{4 \times 4.000 \times 64}{100 \times 360} = 28{,}44$$

Descuento total.............. 55,66

6. Cobro, por cuenta del corresponsal de Zaragoza, L/. número 88 y Ch/. núm. 99, que me remitió para dicha operación (número 3).

3.000	**Caja**	a	**Eftos. a Cobrar**	3.000

7. Agustín Rovira, al presentarle el P/. núm. 13 de pesetas 3.015, se niega a pagármelo (núm. 4).

3.015	**Eftos. protest.**	a	**Eftos. a Cobrar**	3.015

8. Mando al corresponsal de Zaragoza, el importe que le debo, en cheque, que adquiero hoy, de ptas. 2.000, junto con el que tengo en cartera de 1.000 ptas. (núm. 1).

3.000	**Corresponsales**			
		a	**Caja**	2.000
		a	**Efectos a Cobrar**	1.000

9. Formo la siguiente cuenta de resaca al Efecto protestado número 13 (núm. 7).

Gastos absolutos:

Principal del Efecto.............	3.015	
Gastos de protesto..............	20	
Timbre de la resaca.............	5	

Gastos relativos:

Comisión 0,40 % s/. 3.070,70.....		12,28
Corretaje 1 °/oo s/. íd.............		3,07
Recambios 1/2 % s/. íd..........		15,35
Nominal de la resaca........		3.070,70

Endoso la resaca a la o/. del Banco de Vizcaya junto con el Efecto protestado y el testimonio del protesto. Valor efectivo Recambio 1/2 %.

3.070,70	**Caja**			
		a	**Efectos protestd.**	3.015
		a	**Caja**	55,70

Nominal de la resaca:

Efectivo de 100, según gastos fijos: 100 — (Com. 0,40 + Corretaje 0,10 + Recam. 0,50) = 99.

$$\text{Nominal de la resaca: } \frac{100 \times 3.040}{99} = 3.070,70$$

Simplificación

3.015 **Caja** a **Efectos protestd.** 3.015

10. En vez de endosar la resaca anterior al Banco, la cargo a la cuenta del librado Agustín Rovira (núm. 9).

3.055,35 **Cuentas Corrientes**
a **Efectos prestados** 3.015
a **Caja** 40,35

11. Remeso para el cobro, al Banco de Vizcaya, los Efectos que desconté a Luis Gómez, a saber (núm. 5):

L/. núm. 40 c/. José Galve, al 28 de febrero, de ptas. 5.000.
L/. núm. 41 c/. P. Ramis al 10 de marzo, de pesetas 4.000.

9.000 **Efectos al Cobro en el Banco de Vizcaya**
a **Efectos a Cobrar** 9.000

12. Recibo aviso, del Banco de Vizcaya, del cobro de las L/. núms. 40 y 41 que le remesé, abonándome el importe en cuenta corriente, menos 0,25 % de comisión (núm. 11).

8.977,5 **Banco de Vizcaya mi cuenta corriente**
22,5 **Intereses y Descuentos**
a **Efs. al Cobro en el Bco. de Vizcaya** 9.000

Lección 29

1. Según inventario, tengo en cartera:

L/. núm. 55 s/. Madrid, de ptas. 5.000.
L/. núm. 36 s/. Cádiz, de ptas. 4.000.

9.000	**Efectos a Negociar**	a	**Capital**	9.000

2. Endoso a orden de Vicente Giner, L/. núm. 55 para pagar su factura de ptas. 5.000 (núm. 1).

5.000	**Proveedores**	a	**Efectos a Negoc.**	5.000

3. José Mas, a quien vendí géneros por 6.700 ptas., me endosa L/. núm. 32 s/. Zaragoza, de ptas. 5.000; por las restantes me firma P/. a m/o. núm. 22.

5.000	**Efectos a Negociar**			
1.700	**Efectos a Cobrar**			
		a	**Clientes**	6.700

4. Tomo en negociación L/. núm. 111 s/. Madrid a 15 d/v. de ptas. 10.000 al cambio de 3/5 % d.º. Entrego el importe en efectivo.

10.000	**Efectos a Negociar**		
		a **Caja**	9.940
		a **Intereses y Desc.**	60

5. Remeso al corresponsal de Cádiz la L/. núm. 36, de pesetas 4.000, para el cobro en aquella plaza (núm. 1).

4.000	**Corresponsales**	a **Efectos a Negoc.**	4.000

6. Tomo en negociación condicional, cambio 1/2 % d.º, los siguientes efectos: L/. núm. 3 s/ Bilbao c/. Fco. Pamies, de ptas. 3.000.

L/. núm. 13 s/. íd. c/. M. Vila, de ptas. 2.500.

5.500	**Efectos a Negociar**		
		a **Efectos condic.**	5.500

7. Negocio al Banco Central L/. núm. 32, de ptas. 5.000; me la toma con 0,15 % daño.

4.992,50	**Caja**		
7,50	**Intereses y Descuentos**		
		a **Efectos a Negoc.**	5.000

8. Vendo F. O. B. a León Moutounet, de Marsella:

Cuatro balas algodón inglés, de peso total 1.000 Kg., a 5.200 ptas. los 100 Kg.; acarreo y carga, 600 ptas.; flete y seguro, 2.200 ptas.

En pago me remite L/. núm. 33 de francos 4.460,91, al cambio de 12,15.

54.200	**Efectos sobre el extranjero**		
		a	
	(imp. menos gasto m/. cta.)	**Mercaderías**	51.400
	(cantidad desembolsada)	**Caja** (600 + 2.200)	2.800

9. El corresponsal de Cádiz, habiendo verificado el cobro de la L/. que le mandé, gira a m/o., por el importe del cobro menos 1/8 % de comisión, L/. s/. Bilbao (núm. 5).

3.995	**Efectos a Negociar**		
5	**Intereses y Descuentos**		
		a **Corresponsales**	4.000

10. Mando los Efectos tomados en negociación condicional al corresponsal de Bilbao para que los cobre por mi cuenta (número. 6).

5.500	**Corresponsales**	a **Efectos a Negoc.**	5.500

11. El corresponsal de Bilbao me remite para el cobro en esta plaza:

L/. núm. 88 de ptas. 6.000.
L/. núm. 89 de ptas. 3.000.

9.000	**Efectos a Cobrar**		
		a **Corresponsales**	9.000

12. Cedo el efecto núm. 33, firmado por León Moutounet, de Marsella, al Créd. Lyonnais, que me lo toma al cambio 12,50 con 0,25 % daño. Me abona el importe en cuenta corriente. (Nominal del efecto, 4.460,91 francos.)

55.621,90	**Crédit Lyonnais m/. cuenta corriente**		
		a **Efectos s/. el extranjero**	55.621,90

13. El corresponsal de Bilbao me avisa que los efectos condicionales han sido cobrados. Liquido hoy la operación abonando el importe en cuenta, al cedente. (Véase núms. 6 y 10).

5.500	**Efectos condicionales**		
		a **Cuentas ctes/.**	5.472,50
		a **Inter. y Desctos.**	27.50

14. Aviso al corresponsal de Bilbao no gire a m/o. por el importe de los efectos condicionales, pero que del cobro de los que remitió retengo las 5.500 ptas. que me debe. Le mando el resto en Cheque adquirido hoy en el Banco.

3.500	**Corresponsales** a **Caja**		3.500

También es buena la siguiente suponiendo que el cobro de los efectos que me remitió el corresponsal lo he verificado hoy.

3.500	**Corresponsales**		
5.500	**Caja**		
		a **Efectos a Negoc.**	9.000

Lección 30

1. Según inventario, tengo en circulación:

P/. núm. 5 al 5 de febrero próximo, de ptas. 4.000.
L/. núm. 8 al 8 de febrero próximo, de ptas. 3.000.

7.000 **Capital** a **Efectos a Pagar** 7.000

2. Compro C. I. F. a Carlos Sánchez, de Valencia:

3.000 Kg. arroz amonquili, a 560 ptas, los 100 Kg.; descarga y acarreo, ptas. 400, que satisfago; 20 envases a 10 pesetas uno.

En pago firmo Pagaré núm. 6, a un mes fecha por la cantidad debida.

17.200 **Mercaderías**
200 **Envases**
a **Efectos a Pagar** 17.000
a **Caja** 400

3. Tomo a descuento en el Banco de Vizcaya P/. número 19 a m/c. de ptas. 6.000 al 15 de junio próximo y a la o/. de dicho Banco. Descuento del 6 % (tiempo, seis meses).

6.000 **Efectos a Pagar**
a **Caja** 5.820
a **Intereses y Desc.** 180

4. Satisfago el P/. núm. 8, de ptas. 3.000.

3.000	**Efectos a Pagar**	a	**Caja**	3.000

5. Mi corresponsal de París me anuncia giro a m/c. de francos 200. Cambio del día, 12,15.

2.430	**Corresponsales**	a	**Efectos a Pagar**	2.430

6. Con el fin de retirar el P/. que firmé a la o/. de Carlos Sánchez, de Valencia, le mando F. O. B. una máquina de lavar ropa, valorada en 16.500 ptas. (Véase núm. 2.) Acarreos y carga, 250 ptas.; flete y seguro, 500 ptas.

17.000	**Efectos a Pagar**			
250	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Material**	16.500
		a	**Caja**	750

7. Tomo a descuento al 5 % por veinte días la L/. número 8 a m/c. de ptas. 3.000 (pago antes del vencimiento).

3.000	**Efectos a Pagar**			
		a	**Caja**	2.991,67
		a	**Intereses y Desc.**	8,33

8. Llegado el vencimiento de la L/. de frs. 200 que el corresponsal de París giró a m/c., ruego a Joseph Richard, de aquella ciudad, la satisfaga por mi cuenta. Cambio del día 11,50.

2.430	**Efectos a Pagar**			
		a	**Corresponsales**	2.300
		a	**Pérdidas y Gans.**	130

9. El corresponsal de París, al que avisé la operación anterior, me telegrafía: «Richard estado de quiebra giro s/c. L/. número 30 a la v/. frs. 200». Cambio del día, 12.

2.300 **Corresponsales**
100 **Pérdidas y Ganancias** o **Diferencias por cambio**
a **Efectos a Pagar** 2.400

10. Satisfago la L/. núm. 30 de frs. 200 con cheque adquirido hoy en el Crédit Lyonnais. Cambio, 11.

2.400 **Efectos a Pagar**
a **Caja** 2.200
a **Pérdidas y Gans.** 200

Lección 32

1. Estado, según inventario, de los valores que poseo:

5 % Amortizable: un Título serie C (5.000 ptas. N), número 1.331, a 91 ptas. %.

4 % Interior: dos Títulos, 2.332/3 serie C (5.000 ptas. N), a 72 ptas. %.

11.750	**Valores Mobil.**	a	**Capital**	11.750

2. Vendo en Bolsa y recibo su importe en cheque que hoy cobro del Banco Soler y Torra,

el Título 1.331, serie C (N. 5.000) 5 % Amortizable a 92;
el Título 2.332, serie C, 4 % Interior, a 73,5.
Pago 1 ‰ de corretaje y por el timbre 0,10.

Como especulativa

8.266,65	**Caja**	a	**Valores Mobs.**	8.266,65

Como administrativa

8.266,65	**Caja**			
		a	**Valores Mobs.**	8.150
		a	**Intereses y Divids.**	116,65

3. Compro en Bolsa de hoy, diez Acciones (N. 500), de

la Sociedad Altos Hornos de Vizcaya, al cambio de 230. Corretaje, 0,70 por Título.

11.507	**Valores Mobs.**	a	**Caja**	11.507

4. Cobro el cupón del 4 % Interior (— 20 % de impuestos). (Título núm. 2.333).

Como especulativa

40	**Caja**	a	**Valores Mobs.**	40

Como administrativa

40	**Caja**	a	**Intereses y Divdos.**	40

(Se calcula abreviadamente el cupón trimestral del 4 % *Interior, con deducción del* 20 % *de impuesto, multiplicando el N por* 8 *y dividiendo por* 1.000.)

$$4\ \%\ \text{Interior} = \frac{5.000 \times 8}{1.000} = 40$$

Verificación:

$$\text{Interés del Título} = \frac{4 \times 5.000}{100} = 200$$

$$\text{Interés trimestral} = \frac{200}{4} = 50$$

$$\text{Impuesto} = \frac{50 \times 20}{100} = 10;\ 50 - 10 = 40$$

5. Encargo al Banco Soler y Torra, valor en cuenta, la compra de quince Acciones (N. 200) de la Sociedad Hullera Española, a 190 por %.

Corretaje 0,50 por Título; comisión, 1 ‰.

5.713,20	**Valores Mobs.**	a	**B. Soler y Torra m/. c/c.**	5.713,20

6. Compro 50 Acciones no liberadas del Banco de Vizcaya, de las cuales sólo se ha desembolsado el 20 % (N. 500).

Corretaje, 0,50 por Título; póliza, 2 ptas.

5.027	**Valores Mobs.**	a	**Caja**	5.027

Nominal de las Acciones $500 \times 50 = 25.000$.

$$\text{Efectivo de las Acciones} = \frac{25.000 \times 20}{100} = 5.000$$

Corretaje $50 \times 0,5 = 25$; $25 + 2$ (póliza) $=$ 27

Coste líquido................ 5.027

7. Presento a descuento al 5 % en el Banco Soler y Torra el cupón del 5 % Amortizable (N. 50.000), que vence en 15 de mayo próximo. (La operación se verifica en 15 de abril.)

Como especulativa

497,92	**Caja**	a	**Valores Mobs.**	497,92

Como administrativa

497,92	**Caja**	a	**Intereses y Divids.**	497,92

(Se calcula, abreviadamente, el cupón trimestral del 5 % Amortizable, deduciendo el 20 % de impuesto, separando dos cifras del nominal, sobre el cual ha de calcularse.)

Nominal del Título (serie F).................		50.000
Importe del cupón (int. trimestral)....	625	
Impuesto de 20 %..................	— 125	
Cupón deducido impuesto...........	500	
Descuento % por 30 días............	— 2,08	
Ingreso Líquido en Caja.............	497,92	

Verificación:

$$\text{Int. trim.} = \frac{5 \times 50.000}{100 \times 4} = 625; \quad 625 - 125 = 500$$

$$\text{Descuento al } 5\,\% \text{ por 30 días} = \frac{500 \times 5 \times 30}{100 \times 360} = 2{,}08$$

Líquido percibido................ 497,92

8. Habiendo sido amortizado, en el sorteo último, un Título de la serie C de 5 % Amortizable, lo cobro hoy.

5.000	**Caja**	a	**Valores Mobs.**	5.000

9. Compro un Título de la serie E Deuda Perpetua exterior 4 % (N. 12.000) sin cupón, al cambio de 85 %.

Corretaje, 1 $^{o}/_{oo}$; póliza, 2 ptas. (importe del cupón 120 o interés trimestral).

Como especulativa

10.092,20	**Valores Mobs.**	a	**Caja**	10.092,20

Como administrativa

10.212,20	**Valores Mobs.**			
		a	**Caja**	10.092,20
	(importe del cupón)	a	**Intereses y Divids.**	120

12.000 a 85 % son 10.200; 10.200 + 12,20 = 10.212,20; 10.212,20 — 120 (cupón) = 10.092,20

10. Vendo el Título serie F 5 % Amortizable sin cupón, al cambio de 95 (N = 50.000). (Importe del cupón 500, o interés trimestral.)

Corretaje, 1 $^{o}/_{oo}$; póliza, 2 ptas.

Como especulativa

46.950,50	**Caja**	a	**Valores Mobs.**	46.950,50

Como administrativa

46.450,50	**Caja**			
500	**Intereses y Dividendos**			
		a	**Valores Mobs.**	46.950,50

$$N = 50.000 \text{ a } 95 \text{ son } 47.500 - (1\ ^0/_{00} + 2) = 47.450,5$$

$$\text{Cupón} = \frac{50.000}{100} = 500.$$

11. El Banco de Vizcaya anuncia un dividendo pasivo de 10 % a las Acciones que compré (núm. 6).

2.500	**Valores Mobs.**	a	**Caja**	2.500

$$N = 50 \times 500 = 25.000; \text{ el } 10\ \% \text{ son } 2.500.$$

12. Mi corresponsal de Cádiz me remesa al cobro 50 cupones de las Obligaciones al 6 % de la Compañía Trasatlántica, con descuento de 5,75 % por impuesto de utilidades. Los cobro hoy. (Nominal de una Obligación, 500.)

353,44	**Caja**	a	**Corresponsales**	353,44

$$\text{Interés trimestral} = \frac{25.000 \times 6}{100 \times 4} = 375$$

$$\text{Impuesto de utilidades} = \frac{375 \times 5,75}{100} = 21,56$$

Efectivo recibido: 375 — 21,56 = 353,44.

13. Negocio en el Banco de Vizcaya, 20 cupones de las Obligaciones 6 % de la Compañía Trasatlántica con descuento de 7,50 % por descuento e impuesto. (Las Obligaciones son mías.)

138,75	**Caja**	a	**Valores Mobs.**	138,75

$$\text{Interés trimestral} = \frac{10.000 \times 6}{100 \times 4} = 150$$

$$\text{Impuesto y descuento} = \frac{150 \times 7{,}50}{100} = 11{,}25$$

Efectivo de la negociación...... 138,75

14. El corresponsal de Londres me avisa el cobro por mi cuenta de £ 1-4-8 por Acción, dividendo de las Acciones de una Compañía inglesa.

Son Acciones 10; cambio, 165 por Libra.

Como administrativa

2.034,45	**Corresponsales**	a	**Intereses y Divids.**	2.034,45

Como especulativa

2.034,45	**Corresponsales**	a	**Valores Mobs.**	2.034,45

Lección 33

1. Según inventario, poseo el siguiente ganado:

2 caballos de tiro..........	22.000 ptas.
50 ovejas (800 ptas. una)....	40.000 »
2 vacas lecheras...........	30.000 »

92.000	**Semovientes**	a	**Capital**	92.000

Caso de que conviniera, puede subdividirse como sigue:

22.000	**Ganado de tiro**			
40.000	**Ganado lanar**			
30.000	**Establo** *(vacas lecheras)*			
		a	**Capital**	92.000

2. La cuenta del veterinario para el reconocimiento del ganado asciende a 400 ptas.

400	**Gastos y Rendimientos de semovientes**			
		a	**Caja**	400

3. Vendo 100 litros de leche, obtenidos de las ovejas y de las vacas, a 5 ptas. litro.

500	**Caja**	a	**Gastos y Rendimientos de semovientes**	500

4. Se mueren 10 ovejas. Vendo sus pieles en 1.200 ptas.

6.800	**Pérdidas y Ganancias**			
1.200	**Caja**			
		a	**Semovientes**	8.000

5. Mato las dos vacas para la venta de sus carnes y despojos. Según tasación, valen 18.000 ptas.

18.000	**Productos de semovientes**			
		a	**Semovientes**	18.000

6. Gastos en el esquileo de las ovejas 400 ptas. y vendo la lana en 4.000.

3.600	**Caja**	a	**Gastos y Rendimientos de semovientes**	3.600

7. Vendo las pieles de las dos vacas en 1.300 ptas.

1.300	**Caja**	a	**Productos de semovientes**	1.300

8. Taso las cinco crías obtenidas de las ovejas, en 1.800 pesetas y el ternero de las vacas en 750.

2.550	**Semovientes**	a	**Gastos y Rendimientos de semovientes**	2.550

9. Accedo a la petición de un carnicero vendiéndole la carne en 12.000 ptas.

12.000	**Caja**	a	**Productos de semovientes**	12.000

10. Por descuido del pastor me roban tres ovejas, se extravían dos y mueren dos más. Vendo las pieles de estas últimas en 800 ptas.

4.800	**Pérdidas y Gans.**	a	**Semovientes**	4.800

Lección 34

1. Según Inventario, poseo en San Baudilio un terreno, en nuda propiedad, tasado en 300.000 ptas.

300.000	**Inmuebles en nuda propiedad**		
	a	**Capital**	300.000

2. He terminado el proyecto detallado y la nota explicativa de la modificación de una máquina de imprimir. Me costó 7.000 pesetas.

7.000	**Proyecto máquina** a	**Caja**	7.000

3. Después de varias reuniones preparatorias, acordamos J. Batlle, L. Baquet y yo, aportar cada uno 100.000 ptas, para constituir el fondo común que responda a la realización de un negocio proyectado. Entrego mi participación.

100.000	**Mi cuenta de aportación**		
	a	**Caja**	100.000

4. Recibo 50.000 ptas. por la venta de un solar que me costó 120.000 ptas. Queda gravado con un censo anual de 7.000 pesetas (diez años).

50.000 **Caja**
70.000 **Censos**

a **Inmuebles** 120.000

5. Realizado con buen éxito el negocio proyectado, reembolsamos el capital y nos repartimos por partes iguales las 120.000 ptas. de beneficio, así como las 30.000 ptas. de gastos.

130.000 **Caja**

a **Mi cta. de aport.** 100.000
a **Pérdidas y Gans.** 30.000

6. Vendo a un impresor el proyecto de máquina en 8.454 pesetas. Entrégame en pago: £ 30-6-6 al cambio de 168 ptas. Las restantes en metálico.

5.094,60 **Moneda extranjera**
3.359,40 **Caja**

a **Proy. de máquina** 7.000
a **Pérdidas y Gans.** 1.454

7. Recibo en usufructo, de J. Ferrando, un Título serie D de 12.500 ptas, Deuda perpetua interior 4 % a 94 %.

11.750 **Valores mobiliarios en usufructo**

a

Nuda propiedad de J. Ferrando 11.750

8. Cobro el censo del solar cedido (núm. 4).

7.000 **Caja** a **Censos** 7.000

9. Cobro el cupón del Título que tengo en usufructo de J. Ferrando: ptas. 100.

100 **Caja** a **Gastos y productos de usufructo** 100

10. Pago el censo del terreno que adquirí, ptas. 7.000.

7.000	**Censos**	a	**Caja**	7.000

11. Amortizado hoy el Título serie D de 12.500 ptas. que tengo en usufructo de J. Ferrando, recibo su importe en efectivo.

12.500	**Caja**			
		a	**Valores mobiliarios en usufructo**	11.750
		a	**Nuda propiedad de J. Ferrando**	750

Lección 36

1. Según inventario el saldo de las cuentas activas, es de 12.000 ptas.

12.000	**Ctas. Ctes.**	a	**Capital**	12.000

2. El saldo de las cuentas pasivas es, según inventario, de 8.000 ptas.

8.000	**Capital**	a	**Ctas. Ctes.**	8.000

3. Con el fin de dar mayor extensión al comercio de «Tejidos de Cabellos», entrego ptas. 15.000 a mi viajante Rafael Ramos, para que recorra Cataluña y Aragón.

15.000	**Ctas. Ctes.**	a	**Caja**	15.000

4. Mando a mi representante en Londres para gastos de propaganda de un nuevo producto, cheque de £ 25-4, adquirido hoy en Royal Bank of Canadá, al cambio de 166.

4.183,20	**Ctas. Ctes.**	a	**Caja**	4.183,20

5. Habiendo regresado de su viaje por Cataluña y Aragón, Rafael Ramos me entrega la nota de pedidos, junto con el remanente, de la cantidad que le entregué, que asciende a 2.500 pesetas. Satisfecho de su gestión se las doy como gratificación,

abonándole, además, el 1 % sobre el importe total del pedido, que es de 40.000 ptas.

15.000	**Gastos Generales**		
400	**Mercaderías**		
		a **Ctas. Ctes.**	15.400

6. Necesitando un cajero se presenta don Jaime Mateu, a quien exijo, para el desempeño del cargo, deposite como garantía de su fiel gestión, ptas. 5.000 que le devengarán un interés anual del 5 %. Lo verifica hoy.

5.000	**Caja**	a **Ctas. Ctes.**	5.000

7. El representante de Londres me escribe que, con el fin de activar más la propaganda del nuevo producto, desembolsó de su propio bolsillo £ 12 (cambio, 168). Juntamente me manda la nota de pedidos que asciende a £ 1.450 (cambio, 168).

Le mando en cheque de £ 26-10, que adquiero hoy, su comisión de 1 % y el desembolso que, por mi cuenta, hubo de hacer.

6.199,20	**Gastos Generales** *(gastado en propaganda)*	
2.436	**Mercaderías** *(comisión)*	
	a	
	(saldo de cuenta) **Cuentas Corrientes**	4.183,20
	(cheque adquirido) **Caja**	4.452

8. Rafael Ramos, mi viajante, a quien debo 400 ptas., me avisa abone dicha cantidad a José Ramón, de ésta, lo cual verifico hoy.

400	**Ctas. Ctes.** *(J. Ramón)*	a **Ctas. Ctes.** *(R. Ramos)*	400

9. Liquidada la cuenta corriente con interés que tengo con Antonio Pardo, resulta un saldo deudor de capital de 2.500 pesetas, cuyos intereses ascienden a 62,5 ptas. De esta cantidad

(Cap. + Ints.) me reembolso girando a s/c. L/. núm. 25, que cedo al Banco de España con 0,20 % daño.

2.557,38	**Caja**		
5,12	**Intereses y Descuentos**		
		a **Ctas. Ctes.**	2.562,50

10. A petición de Pedro Ventura, mi dependiente, le anticipo el sueldo del mes, ptas. 5.000.

El mismo día, el cajero Jaime Mateu coloca en casa los intereses de su fianza, por seis meses (núm. 6).

5.000	**Ctas. Ctes.**	a **Caja**	5.000
	dicho día		
125	**Pérds y Gans.**	a **Ctas. Ctes.**	125

Lección 37

1. Estado de los saldos activos del inventario:
   Corresponsal de Madrid.........Ptas. 5.000
   » » Bilbao........... » 4.000
   » » Londres.........£ 20-8 (cambio, 168)

12.427’20 **Corresponsales** a **Capital** 12.427,20

2. Estado de los saldos pasivos del inventario:
   Corresponsal de Valladolid.......Ptas. 2.000
   » » Sevilla........... » 3.000
   » » París. Frs. 280 (cambio, 12,50)

8.500 **Capital** a **Corresponsales** 8.500

3. Remeso al corresponsal de Madrid:
   L/. n.º 101 a 8 d/v. c/. Rosendo Hernández. Ptas. 5.000
   L/. n.º 102 a 15 d/v. c/. Vicente Montal...... » 4.000
   Al corresponsal de París: L/. n.º 88, a 8 d/v. de Frs. 120,12 (cambio, 12,5).

10.501,50 **Corresponsales**
a **Efs/. a Negociar** 9.000
a **Efs/. s/. el extr.** 1.501,50

4. El corresponsal de Sevilla me avisa giro a m/c.; pesetas 3.000.

3.000	**Corresponsales**	a	**Efectos a Pagar**	3.000

5. Remeso al corresponsal de Cádiz, para que las venda en su plaza: 50 Acciones (N. 500) del Metropolitano Transversal de Barcelona, al 205 %. Pago por certificado, seguro y correo, pesetas 25.

51.250	**Corresponsales**	a	**Valores Mobs.**	51.225
		a	**Caja**	25

6. El corresponsal de Madrid me escribe participándome el cobro de las L/. 101 y 102 que le remesé (núm. 3), cuyo importe ingresó en el Banco de España para su abono en mi cuenta corriente, según resguardo que me manda.

9.000	**B. de Esp. m/c. cte.**			
		a	**Corresponsales**	9.000

7. Ruego a mi corresponsal de París, que me avisó el cobro de la L/. núm. 88 que le remesé 120,12 frs. al cambio de 12,50, adquiera con el importe L/ s/. Londres de £ 9-2 (cambio, 165) y que la remese a mi corresponsal de aquella plaza.

1.501,50	**Corresponsales** Londres m/c.	a	**Corresponsales** París m/c.	1.501,50

8. El corresponsal de Madrid me indica compre por su cuenta 10.000 pesetas nominales en Acciones del Metro Transversal. Lo verifico hoy al cambio 210 mandándoselas seguidamente.

Gastos: 1‰ corretaje s/. el efectivo; póliza, 5 ptas.; correo certificado y seguro, 18 ptas. Mi comisión, 0,50 %.

21.149	**Corresponsales**			
		a	**Caja**	21.044
		a	**Pérdidas y Gans.**	105

Efectivo de las Acciones......	21.000
Corretaje 1 °/₀₀..............	21
Póliza......................	5
Correo, certificado, seguro.....	18
Mi comisión, 0,50 %.........	105

9. El corresponsal de Valladolid, a quien debo 2.000 pesetas, me ruega las entregue a José Brugalla, de ésta.

2.000	**Corresponsales**	a	**Caja**	2.000

10. El corresponsal de Cádiz, habiendo vendido las 50 Acciones del Gran Metropolitano, al cambio de 205, me manda giro a m/o. y c/o. Banco de España. Su comisión 1 °/₀₀ s/. el efectivo (núm. 5).

51.198,75	**Efs. a Cobrar**	a	**Corresponsales**	51.250,—
51,25	**Comisiones o Pérdidas y Gans.**			

11. Giro por saldo de cuenta a cargo del corresponsal de Madrid L/. de 5.000 ptas. que cedo al Banco de España con 0,20 % daño.

4.990	**Caja**			
10	**Intereses y Descuentos**			
		a	**Corresponsales**	5.000

12. Compro a Francisco Molas, de Bilbao, *franco s/. vagón Barcelona*, una máquina por ptas. 40.000. Descarga y acarreos, 1.350 pesetas.

En pago, giro a c/. de mi corresponsal en dicha plaza y a la o/. de Francisco Molas, L/. de 40.000 pesetas.

41.350	**Material**			
		a	**Corresponsales**	40.000
		a	**Caja**	1.350

Lección 38

Nota.—Para distinguir si deben consignarse los datos en el Debe o en el Haber, basta hacer el asiento contable a que da lugar la operación.

V. gr.: Entrego a José Pascual 5.400 ptas.
J. Pascual (Debe) a Caja

Compro géneros a José Pascual por 6.700 ptas.
Mercaderías a *J. Pascual* (Haber)

A. EN MONEDA NACIONAL

1) **Extiéndase y liquídese la siguiente**

Cuenta Corriente con don José Pascual

Julio	1.—Le entrego ptas. 5.400.
»	15.—Le compro géneros por ptas. 8.500.
Agosto	10.—Me entrega ptas. 5.200.
Septiembre	25.—Le vendo géneros por 7.400 ptas.
Octubre	10.—Le compro géneros por 6.700 ptas.
Noviembre	20.—Le vendo géneros por 9.400 ptas.
Diciembre	31.—Liquidamos la cuenta.

DEBE: 1. **D. José Pascual** n/. cta/cte. HABER:

Fecha		EXPLICACION	Cantidad		Fecha		EXPLICACION	Cantidad	
Julio	1	Le entrego 5.400	5.400	—	Julio	15	Le compro géneros.	8.500	—
Sept.	25	Le vendo géneros	7.400	—	Agos.	10	Me entrega 5.200	5.200	—
Nov.	20	Le vendo géneros	9.400	—	Octub.	10	Le compro géneros.	6.700	—
							Saldo a m/f.	1.800	—
			22.200	—				22.200	—
		A cta. nuevz	1.800	—					

2) **El día 1.º de julio abro Cuenta Corriente simple a don José Pascual, para la venta de géneros, efectuando con él las operaciones siguientes:**

Julio 1.—Le remito géneros por valor de 4.750,80 ptas.

» 10.—Por su orden y cuenta entrego a José Esteve, de ésta, ptas. 3.620.

» 20.—Me endosa L/. de 2.410 ptas.

Agosto 12.—Giro a s/c. L/. a 15 d/v. de ptas. 3.010.

» 22.—Le remito géneros por 4.890 ptas.

» 30.—Me manda cheque de ptas. 3.850.

Septiembre 15.—Liquidamos la cuenta.

DEBE: 2. **D. José Pascual** n/. cta/cte. HABER:

Fecha		EXPLICACION	Cantidad		Fecha		EXPLICACION	Cantidad	
Julio	1	Le remito géneros.	4.750	80	Julio	20	Me endosa L/.	2.410	—
Julio	10	Entrg. s/o. y cta.	3.620	—	Agosto	12	Giro a s/c. L/. 15 d/v.	3.010	—
Agosto	22	Le remito géneros	4.890	—	Agosto	30	Me manda cheque	3.850	—
							Saldo a m/f.	3.990	80
			13.260	80				13.260	80
		A cta/. nueva	3.990	80					

B. EN MONEDA EXTRANJERA

3) **Extiéndase y liquídese la siguiente**

Cuenta Corriente con León Moutounet, de Marsella.—
Cambio fijo 12,15

Enero 1.—Me remite géneros por 1.578 frs.
» 8.—Le entrego cheque de frs. 832,5
» 31.—Le mando géneros por frs. 1.866
Febrero 20.—Me manda cheque de frs. 1.240,5
Marzo 1.—Me remite géneros por 885 frs.
» 20.—Le mando frs. 609
» 31.—Liquidamos la cuenta.

DEBE: **D. León Moutounet** - C. fijo: 12,15 HABER:

FECHA		Francos		Equivalencia		FECHA		Francos		Equivalencia	
Enero	8	832	50	10.114	87	Enero	1	1.578	—	19.172	70
Enero	31	1.866	—	22.671	90	Feb.	20	1.240	50	15.072	07
Marzo	20	609	—	7.399	35	Marzo	1	885	—	10.752	75
Saldo		396	—	4.811	40						
		3.703	50	44.997	52			3.703	50	44.997	52

4) **El día 1.º de enero abro Cuenta Corriente simple al corresponsal de Liverpool Michael Upoly. Rige el cambio del día.**

Enero 1.—Recibo géneros por £ 220-12 Cambio 167,9
» 20.—Le mando cheque de £ 110-2-4 » 167,1
Febrero 10.—Recibo géneros por £ 100-8-8 » 168
» 25.—Acepto giro a m/c. de £ 106-13-7 » 168,3
Marzo 10.—Por s/o. y cta. entrego a Luis Creus £ 55-4-10
Cambio 167,8

» 25.—Firmo a s/o. P/. de £ 80-10-10 Cambio 167,6
» 31.—Liquidamos la cuenta » 167,3

4. **Michael Upoly, Liverpool** - C. del día

DEBE: HABER:

FECHA		£	Ch.	P.	C.	Equivalencia		FECHA		£	Ch.	P.	C.	Equivalencia	
Enero	20	110	2	4	167,1	18.400	38	Enero	1	220	12	0	167,9	37.038	74
Feb.	25	106	13	7	168,3	27.944	07	Feb.	10	100	8	8	168,0	16.872	74
Mar.	10	55	4	10	167,8	9.269	60	Sdo.		31	10	11	167,3	5.277	64
Mar.	25	80	10	10	167,6	13.498	84							9.923	77
		352	11	7		69.112	89			352	11	7		69.112	89

Lección 45

Hágase el desarrollo y liquidación de las siguientes cuentas corrientes por los Métodos Directo, Indirecto y Hamburgués.

Nota.—Estos mismos datos pueden servir para el método Holandés y el Americano.

El maestro podrá asimismo variar los ejercicios, adelantando la fecha del cierre o prorrogándola, etc.

1. Cuenta corriente con interés con don Manuel Porcar, de Tortosa.—Interés al 5 % anual.—Liquidación y cierre, 31 de diciembre.

Julio	1.—	Le entrego 5.400 ptas. a devolver el 17 de julio.
»	1.—	Le compro géneros por valor de 8.300 pesetas, factura al 2 de octubre.
»	1.—	Me entrega 7.500 ptas. al 30 de julio.
Septiembre	25.—	Le vendo géneros por valor de 10.500 ptas.
Octubre	1.—	Le vendo géneros por 1.000 ptas.
»	25.—	Le compro géneros por 5.000 ptas.

Cuenta Corriente con interés liquidada por el Método Americano.

Don Juan Ferrando, de ésta, n/. cta. cte. mutua al 4 $^{1}/_{2}$ % anual.

Liquidación 30 de junio

Fecha		EXPLICACION	Vencimiento		CAPITALES		SALDOS		Días	INTERESES		SALDOS	
					Deudores	Acreedores	Deudores	Acreedores		Deuds.	Acreeds.	Deuds.	Acreeds.
Enero	5	Mi venta de géneros....	Enero	5	2.500 —		2.500 —		33	10 31		10 31	
Enero	25	Su entrega por m/cta....	Feb.	7		500 —	2.000 —		11	2 75		13 06	
Feb.	1	Mi entrega en metálico.	Feb.	18	3.100 —		5.100 —		69	43 98		57 04	
Abril...	1	Su venta de géneros....	Abril	28		2.600 —	2.500 —		12	3 75		60 79	
Mayo	10	Mi compra de géneros..	Mayo	10		9.500 —		7.000 —	23		20 12		40 67
Junio	2	Mi entrega por s/cta....	Junio	2	900 —			6.100 —	28	—	21 35		91 32
»	30	*Intereses a m/f.......*			19 32						19 32		
»	30	*Saldo a cta. nueva...*			6.080 68								
					12.600 —	12.600 —		13.100 —		60 79	60 79		
Julio	1	Saldo a s/f. a cta. nva...				6.080 68		6.080 68					

Método Directo (1)

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Julio..............	17	167	5.400	—	9.018	Octubre...........	2	90	8.300	—	7.470
Septiembre.........	25	97	10.500	—	10.185	Julio..............	30	154	7.500	—	11.550
Octubre...........	1	91	1.000	—	910	Octubre...........	25	67	5.000	—	3.350
Diciembre.........	31		*Saldo números*		2.257	*Intereses a s/f.*			31	34	
Saldo capitales..			3.931	34							
			20.831	34	22.370				20.831	34	22.370
						Enero.............	1		3.931	34	

Método Indirecto (1)

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Julio..............	17	16	5.400	—	864	Octubre...........	2	93	8.300	—	7.719
Septiembre.........	25	86	10.500	—	9.030	Julio..............	30	29	7.500	—	2.175
Octubre...........	1	92	1.000	—	920	Octubre...........	25	116	5.000	—	5.800
						Intereses a s/f.			31	34	
Saldo interino de cap. 3.900 ×		183			7.137	*Saldo números*......					2.257
Saldo capitales....			3.931	34							
			20.831	34	17.951				20.831	34	17.951
						A cuenta nueva			3.931	34	

(1) Sólo se consigna lo esencial para la comprobación del trabajo del alumno. Para la ejecución completa véase cualquiera de los ejemplos anteriores.

Método Hamburgués (1)

FECHA		Vencimientos		Iniciales	Capitales		Días	Números Deudores	Números Acreedores
Julio..................	1	Julio..................	17	D	5.400	—	13	702	
Julio..................	1	Julio..................	30	H	7.500	—			
				H	2.100	—	64		1.344
Julio..................	1	Octubre..............	2	H	8.300	—			
				H	10.400	—	—7	728	
Septiembre............	25	Septiembre............	25	D	10.500	—			
				D	100	—	6	6	
Octubre..............	1	Octubre..............	1	D	1.000	—			
				D	1.100	—	24	264	
Octubre..............	25	Octubre..............	25	H	5.000	—			
				H	3.900	—	67		2.613
Diciembre.............	31	*Saldo números*						2.257	
		Intereses a s/f.		H	31	34			
		A cuenta nueva..................		H	3.931	34		3.957	3.957

(1) Sólo se consigna lo esencial para la comprobación del trabajo del alumno. Para la ejecución completa véase cualquiera de los ejemplos anteriores.

2. Cuenta Corriente con interés con don Francisco Ibáñez, de ésta.—Interés 6 % anual.—Liquidación y cierre, el 5 de junio.

Enero	1.—Le vendo géneros por 5.600 ptas.
Febrero	1.—Entrega a Gómez por mi cta., ptas. 540.
»	1.—Le vendo géneros por 800 ptas.; factura 7 de febrero.
»	10.—Le vendo géneros por 1.000 ptas.; factura 23 de febrero.
Marzo	1.—Le compro géneros por 800 ptas.: factura 25 de marzo.
»	13.—Entrega a Ruiz por mi cta., 700 ptas.; al 26 de marzo.

Método Directo

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Enero.............	1	155	5.600	—	8.680	Febrero............	1	124	540	—	669
Febrero...........	7	118	800	—	944	Marzo.............	25	72	800	—	576
Febrero...........	23	102	1.000	—	1.020	Marzo.............	26	71	700	—	497
Intereses a m/f.......			148	36		*Saldo números*.......					8.902
						Saldo capitales......			5.508	36	
			7.548	36	10.644				7.548	36	10.644
A cuenta nueva..............			5.508	36							

Método Indirecto

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Enero	1	E	5.600	—		Febrero	1	31	540	—	167
Febrero	7	37	800	—	296	Marzo	25	83	800	—	664
Febrero	23	53	1.000	—	530	Marzo	26	84	700	—	588
Intereses a m/f.			148	35							
Saldo números					8.901	*Saldo int. cap.* 5.360 × 155					8.308
						Saldo a m/f.			5.508	35	
			7.548	35	9.727				7.548	35	9.727
A cuenta nueva			5.508	35							

Método Hamburgués

FECHA		Vencimientos		Iniciales	Capitales		Días	NÚMEROS	
								Deudores	Acreedores
Enero	1	Enero	1	D	5.600	—	31	1.736	
Febrero	1	Febrero	1	H	540	—			
				D	5.060	—	6	303	
Febrero	1	Febrero	7	D	800	—			
				D	5.860	—	16	937	
Febrero	10	Febrero	23	D	1.000	—			
				D	6.860	—	30	2.058	
Marzo	1	Marzo	25	H	800	—			
				D	6.060	—	1	60	
Marzo	13	Marzo	26	H	700	—			
				D	5.360	—	71	3.805	
Intereses a m/f.				D	148	31			
Saldo números									8.899
								8.899	8.899
A cuenta nueva				D	5.508	31			

3. Cuenta Corriente con interés con don Joaquín Labuena, de ésta.—Interés 6 % anual.—Liquidación y cierre, 21 de noviembre.

Mayo	7.—Su entrega en metálico, 8.565 ptas. A devolver el 13 de mayo.
Junio	1.—Le vendo géneros por 2.350 ptas., factura al 5 de junio.
»	13.—Le compro géneros por 4.200 ptas., al 2 de noviembre.
»	15.—Le compro géneros por 3.800 ptas., al 15 de junio.
Julio	1.—Mi entrega en metálico, 4.580, al 3 septiembre.
»	1.—Le vendo géneros por 5.240, al 29 de julio,
Octubre	1.—Mi entrega en metálico, 1.000 ptas.

Método Directo

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Junio	5	169	2.350	—	3.971	Mayo	13	192	8.565	—	16.444
Septiembre	3	79	4.580	—	3.618	Noviembre	2	19	4.200	—	798
Julio	29	115	5.240	—	6.026	Junio	15	159	3.800	—	6.042
Octubre	1	51	1.000		510	Noviembre	21	I.s/f	152	65	
Noviembre	21	*Saldo núm.*			9.159						
	S. de cap.		3.547	65							
			16.717	65	23.284				16.717	65	23.284
						Noviembre 21 *Saldo a s/f.*			3.547	65	

Método Indirecto

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Junio.............	5	29	2.350	—	681	Mayo..............	13	6	8.565	—	513
Septiembre.........	3	119	4.580	—	5.450	Noviembre.........	2	179	4.200	—	7.518
Julio..............	29	83	5.240	—	4.349	Junio..............	15	39	3.800	—	1.482
Octubre...........	1	147	1.000	—	1.470						
Noviembre 21	*S. int. cap.* 3395 × 198				6.722	*Intereses a s/f.*		9.159 / 60	152	65	—
	S. de cap.		3.547	65		*Saldo de números*					9.159
			16.717	65	18.672				16.717	65	18.672
						Noviembre 21					
						Saldo a s/f.			3.547	65	

Método Hamburgués

FECHA		Vencimientos		Iniciales	Capitales		Días	Números Deudores	Números Acreedores
Mayo	7	Mayo	13	H	8.565	—	23		1.969
Junio	1	Junio	5	D	2.350	—			
				H	6.215	—	150		9.322
Junio	13	Noviembre	2	H	4.200	—			
				H	10.415	—	— 140	14.581	
Junio	15	Junio	15	H	3.800	—			
				H	14.215	—	44		6.254
Julio	1	Julio	29	D	5.240	—			
				H	8.975	—	36		3.231
Julio	1	Septiembre	3	D	4.580	—			
				H	4.395	—	28		1.230
Octubre	1	Octubre	1	D	1.000	—			
				H	3.395	—	51		1.731
Noviembre	21	*Intereses a s/f.*		H	152	60			
		Saldo de números						9.156	
Noviembre	21	*Capital a s/f.*		H	3.547	60		23.737	23.737

4. Cuenta Corriente, con interés, con don José Ramón, de ésta.—Interés, 7 % anual.—Liquidación y cierre, 29 de septiembre.

Enero 5.—Le vendo géneros por 1.347 pesetas.

Abril 1.—Su entrega en metálico, 8.565 ptas., al 23 abril.

Mayo 1.—Le vendo géneros por 5.340 ptas., al 17 de mayo.

» 17.—Le compro géneros por 5.000 pesetas.

» 25.—Le compro géneros por 6.950 ptas., al 21 junio

Junio 11.—Mi entrega en metálico, 6.250 ptas.

Julio 2.—Le vendo géneros por 2.480 ptas.
(Divisor fijo, 51,43.)

Método Directo

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Enero.............	5	267	1.347	—	3.596	Abril..............	23	159	8.565	—	13.618
Mayo.............	17	135	5.340	—	7.209	Mayo..............	17	135	5.000	—	6.750
Junio.............	11	110	6.250	—	6.875	Junio..............	21	100	6.950	—	6.950
Julio.............	2	89	2.480	—	2.207	*Intereses a s/f.*			144	48	
Saldo de números					7.431						
Saldo de cap. a s/f.			5.242	48							
			20.659	48	27.318				20.659	48	27.318
						Septiembre	29		5.242	48	

Método Indirecto

VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números	VENCIMIENTOS		Días	Capitales		Números
Enero.............	5	E	1.347	—		Abril..............	23	108	8.565	—	9.250
Mayo..............	17	132	5.340	—	7.048	Mayo..............	17	132	5.000	—	6.600
Junio..............	11	157	6.250	—	9.812	Junio..............	21	167	6.950	—	11.606
Julio..............	2	178	2.480	—	4.414	*Intereses a s/f.*	$\frac{7.429}{51,43}$		144	44	
Saldo interino de capital 5.098 × 267					13.611	*Saldo números*					7.429
Saldo de capital a s/f.			5.242	44							
			20.659	44	34.885				20.659	44	34.885
						Septiembre........	29		5.242	44	

Método Hamburgués

Fecha		Vencimientos		Iniciales	Capitales		Días	Números Deudores	Números Acreedores
Enero	5	Enero	5	D	1.347	—	108	1.454	
Abril	1	Abril	23	H	8.565	—			
				H	7.218	—	24		1.732
Mayo	1	Mayo	17	D	5.340	—			
				H	1.878	—			
Mayo	17	Mayo	17	H	5.000	—			
				H	6.878	—	35		2.407
Mayo	25	Junio	21	H	6.950	—			
				H	13.828	—	— 10	1.382	
Junio	11	Junio	11	D	6.250	—			
				H	7.578	—	21		1.591
Julio	2	Julio	2	D	2.480	—			
				H	5.098	—	89		4.537
Septiembre	29	*Saldo de números*						7.431	
Septiembre	29	*Intereses a s/f.*	7.431 / 51,43	H	144	48			
				H	5.242	48		10.267	10.267

Cuenta Corriente en moneda extranjera.—Método Hamburgués

Don Anthony Irog, de Londres. Cuenta Corriente mutua al cambio del día y al 4 1/2 % anual, cerrada en 30 de junio

FECHA		Explicación	Vencimiento		Cambio	Inicial	CAPITALES			Días	NÚMEROS			
							Moneda extranjera	Equivalencias pesetas			Deudores		Acreedores	
Enero....	1	Saldo ant. a m/f.	Enero	1	167,50	D	120-12- 6	20.204	68	40	4.825	—		
Enero....	20	Su remesa en L/.	Febrero	10	167	H	200- 4- 8	33.438	91			—		
						H	79-12- 2	13.234	23	24			1.910	59
Febrero..	28	Le mando Ch/.	Marzo	6	168,00	D	150-18- 6	25.355	40					
						D	71- 6- 4	12.121	17	9	641	84		
Marzo...	15	Pago por su cta/.	Marzo...	15	168,80	D	180- 4- 4	30.420	46					
						D	251-10- 8	42.541	63	47	11.822	05		
Abril....	8	Gira a m/c.	Mayo	1	168,10	H	142- 2-10	23.894	07					
						D	109- 7-10	18.647	56	3	328	17		
Mayo....	4	Me manda Ch/.	Mayo	4	166,80	H	202- 2- 2	33.710	94					
						H	92-14- 4	15.063	38	57			5.284	81
Junio....	30	Saldo de números											10.421	66
Junio....	30	Intereses a m/f.			167,70	D	1- 6	218	01					
								14.845	37					
Junio....	30	Dif. de cambio						485	09					
Junio....	30	S. a cta. nueva			167,70	H	91- 8- 4	15.330	46		17.617	06	17.617	06
Julio.....	1	Saldo anterior			167,70	H	91- 8- 4	15.330	46					

Cuenta Corriente en moneda

Don Anthony Irog, de Londres, cuenta corriente mutua,

DEBE:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	1	Saldo a mi favor.......	Enero	1	120-12- 6	167,50	20.204	68	180	21.712	50
Febrero	28	Le mando Ch/.........	Marzo	6	150-18- 6	168.00	25.355	40	116	17.507	30
Marzo	15	Pago por su cta/........	Marzo	15	180- 4- 4	168,80	30.420	46	107	19.283	11
					451-15- 4	167,70	75.980	54			
Junio	30	Intereses a m/f.			1- 6		218	01			
Junio	30	Saldo a cta. nueva			91- 8- 4	167,70	15.330	46			
					544- 9- 8		91.529	01		58.502	9

Cuenta Corriente en moneda

Don Anthony Irog, de Londres, cuenta corriente mutua,

DEBE:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	1	Saldo a mi favor.......	Enero	1	120-12- 6	167,50	20.204	68	E		
Febrero	28	Le mando Ch/.........	Marzo	6	150-18- 6	168,00	25.355	40	64	9.659	2
Marzo	15	Pago por su cta/........	Marzo	15	180- 4- 4	168,80	30.420	46	73	13.155	7
Junio	30	Saldo inter. 92-14-4....							180	16.688	8
					451-15- 4		75.980	54		39.503	8
Junio	30	Balance de números....								10.421	6
Junio	30	Intereses a m/f.			1- 6	167,70	218	01			
Junio	30	Saldo a cta. nueva			91- 8- 4	167,70	15.330	46			
					544- 9- 8		91.529	01		49.925	5

extranjera. Método Directo

Cambio del día y al 4 ½ % anual. Cerrada en 30 de junio

HABER:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	20	Me remesa L/.........	Febrero	10	200- 4- 8	167,00	33.438	91	140	28.032	62
Abril	8	Su giro a m/c.	Mayo	1	142- 2-10	168,70	23.894	07	60	8.528	46
Mayo	4	Me manda Ch/.........	Mayo	4	202- 2- 2	166,80	33.710	94	57	11.520	15
Junio	30	Balance de números....					91.044	92		48.081	23
Junio	30	Diferencia cambio.....					485	09		10.421	68
					544- 9- 8		91.529	01		58.502	91
Julio	1	*Saldo anterior......*			91- 8- 4	167,70	15.330	46			

extranjera. Método Indirecto

Cambio del día y al 4 ½ % anual. Cerrada en 30 de junio

HABER:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	20	Me remesa L/.........	Febrero	10	200- 4- 8	167,00	33.438	91	40	8.009	32
Abril	8	Su giro a m/c..........	Mayo	1	142- 2-10	168,70	23.894	07	120	17.056	92
Mayo	4	Me manda Ch/.........	Mayo	4	202- 2- 2	166,80	33.710	94	123	24.859	28
							91.073	92			
Junio	30	Diferencia de cambio..					485	09			
					544- 9- 8		91.529	01		49.925	52
Julio		*Saldo anterior.....*			91- 8- 4	167,70	15.330	46			

Cuenta Corriente en moneda extranjera. Método Directo

…nthony Irog, de Londres, cuenta corriente mutua. Cambio del día y al 4 $^1/_2$ % anual. Cerrada en 30 de junio

…ación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
…avor……..	Enero	1	120-12- 6	167,50	20.204	68	180	21.712	5…
…Ch/………	Marzo	6	150-18- 6	168.00	25.355	40	116	17.507	3…
… cta/……..	Marzo	15	180- 4- 4	168,80	30.420	46	107	19.283	1…
			451-15- 4	167,70	75.980	54			
…m/f.			1- 6		218	01			
… nueva			91- 8- 4	167,70	15.330	46			
			544- 9- 8		91.529	01		58.502	9…

HABER:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	20	Me remesa L/………	Febrero	10	200- 4- 8	167,00	33.438	91	140	28.032	62
Abril	8	Su giro a m/c. ………	Mayo	1	142- 2-10	168,70	23.894	07	60	8.528	46
Mayo	4	Me manda Ch/………	Mayo	4	202- 2- 2	166,80	33.710	94	57	11.520	15
							91.044	92		48.081	23
Junio	30	Balance de números….									
Junio	30	Diferencia cambio…..					485	09		10.421	68
					544- 9- 8		91.529	01		58.502	91
Julio	1	*Saldo anterior*……			91- 8- 4	167,70	15.330	46			

Cuenta Corriente en moneda extranjera. Método Indirecto

Anthony Irog, de Londres, cuenta corriente mutua Cambio del día y al 4 $^1/_2$ % anual. Cerrada en 30 de junio

…plicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números
							E	
…ni favor……..	Enero	1	120-12- 6	167,50	20.204	68	64	9.659
…o Ch/………	Marzo	6	150-18- 6	168,00	25.355	40	73	13.155
… su cta/……..	Marzo	15	180- 4- 4	168,80	30.420	46	180	16.688
…er. 92-14-4….								39.503
			451-15- 4		75.980	54		10.421
…de números….					218	01		
…s a m/f.			1- 6	167,70	15.330	46		
…cta. nueva …..			91- 8- 4	167,70	91.529	01		49.925
			544- 9- 8					

HABER:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	20	Me remesa L/………	Febrero	10	200- 4- 8	167,00	33.438	91	40	8.009	32
Abril	8	Su giro a m/c………	Mayo	1	142- 2-10	168,70	23.894	07	120	17.056	92
Mayo	4	Me manda Ch/………	Mayo	4	202- 2- 2	166,80	33.710	94	123	24.859	28
							91.073	92			
Junio	30	Diferencia de cambio..					485	09			
					544- 9- 8		91.529	01		49.925	52
Julio	1	*Saldo anterior*…..			91- 8- 4	167,70	15.330	46			

extranjera. Método Directo

Cambio del día y al 4 $^1/_2$ % anual. Cerrada en 30 de junio

HABER:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	20	Me remesa L/.........	Febrero	10	200- 4- 8	167,00	33.438	91	140	28.032	62
Abril	8	Su giro a m/c.	Mayo	1	142- 2-10	168,70	23.894	07	60	8.528	46
Mayo	4	Me manda Ch/.........	Mayo	4	202- 2- 2	166,80	33.710	94	57	11.520	15
Junio	30	Balance de números....					91.044	92		48.081	23
Junio	30	Diferencia cambio.....					485	09		10.421	68
					544- 9- 8		91.529	01		58.502	91
Julio	1	*Saldo anterior......*			91- 8- 4	167,70	15.330	46			

extranjera. Método Indirecto

Cambio del día y al 4 $^1/_2$ % anual. Cerrada en 30 de junio

HABER:

Fecha		Explicación	Vencimiento		Moneda extranjera	Cambios	Equivalencia Pesetas		Días	Números	
Enero	20	Me remesa L/.........	Febrero	10	200- 4- 8	167,00	33.438	91	40	8.009	32
Abril	8	Su giro a m/c..........	Mayo	1	142- 2-10	168,70	23.894	07	120	17.056	92
Mayo	4	Me manda Ch/.........	Mayo	4	202- 2- 2	166,80	33.710	94	123	24.859	28
							91.073	92			
Junio	30	Diferencia de cambio..					485	09			
					544- 9- 8		91.529	01		49.925	52
Julio		*Saldo anterior.....*			91- 8- 4	167,70	15.330	46			

Lección 47

SOBRE CUENTAS DIFERENCIALES

1. Pago la factura de los impresos.. Ptas. 3.000
Adquiero sellos de correos por Ptas. 100

3.100	**Gastos Generales**	a	**Caja**	3.100

2. Verificado el traspaso de un almacén he pagado 680.000 pesetas, siendo así que el valor real del mismo es de 600.000 (la diferencia entre los precios constituye los gastos de traspaso).

600.000	**Inmuebles**			
80.000	**Gtos. de Traspaso**	a	**Caja**	680.000

3. Satisfago las notas siguientes:

Periódicos y revistas..........	Ptas.	180
Teléfono....................	»	130
Agua y alumbrado...........	»	160

470	**Gastos Generales**	a	**Caja**	470

4. Alquilo unos bajos para almacenar género, pagando por anticipado 6.000 ptas. por el trimestre.

2.000 **Gastos Generales** (los del primer mes).
4.000 **Gastos anticipados** (los del segundo y tercer mes).
a **Caja** 6.000

(En este problema se supone el ejercicio de un mes.)

5. Pago al dibujante por un anuncio, ptas. 500 y a diferentes periódicos por su inserción en los mismos, ptas. 1.500.

2.000 **Gastos Generales** a **Caja** 2.000

6. Los gastos de manutención ascienden a ptas. 4.500; los de la pensión de mi hijo (mes actual), a ptas. 1.200.

5.700 **Gastos Domésticos** a **Caja** 5.700

7. Pago al recaudador de los impuestos del Municipio, pesetas 500.

500 **Gastos Generales** a **Caja** 500

8. Por error involuntario consigné en gastos de manutención pesetas 4.500, siendo así que sólo importan 4.100 pesetas.

$\overline{1}$.600 **Gastos Domésticos** a **Caja** $\overline{1}$.600

9. Entrego a las Hermanitas de los Pobres, ptas. 500; para el Asilo de Ciegos, ptas. 500.

1.000 **Gastos Generales** a **Caja** 1.000

10. Amortizo 800 ptas. de Mobiliario y 1.100 del Material.

1.900 **Gastos Generales** a **Amortizaciones** 1.9

11. Habiendo llevado a feliz término un negocio en el cual se me pidió interviniera, me gratifican con el 2 % sobre el importe del negocio, que asciende a 40.000 pesetas.

800	**Caja**	a	**Desemb. e Ingresos o Pérd. y Gans.**	800

12. He gastado en propaganda, propinas y gratificaciones, pesetas 4.800.

4.800	**Gastos Generales**	a	**Caja**	4.800

13. Las hortalizas y frutas de mi huerta, vendidas, produjeron pesetas 12.000. Pago a los operarios de la recolección y para los acarreos, ptas. 1.100.

10.900	**Caja**	a	**Gas. y Rendimt.**	10.900

14. Terminado el litigio por el cobro de un crédito, pago por los gastos que corren de mi cuenta, ptas. 750.

750	**Gastos Generales**	a	**Caja**	750

15. Llegada la época de Balance llevo el saldo de Mercaderías a la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Debe = 136.500
Haber = 132.500

4.000	**Pérdidas y Gans.**	a	**Mercaderías**	4.000

16. Pago a Juan Ferrando una peritación que me hizo en 700 pesetas.

700	**Gastos Generales**	a	**Caja**	700

17. Saldo con Pérdidas y Ganancias las siguientes cuentas cuyo saldo es deudor.

Gastos Generales........	7.200
Gastos de Traspaso......	80.000
Gastos Domésticos.......	5.300

92.500	**Pérdidas y Gans.**			
		a	**Gastos Generales**	7.200
		a	**Gastos de Trasp.**	80.000
		a	**Gastos Domésticos**	5.300

18. Por exigencias del negocio he tenido que hacer un viaje en el cual he invertido ptas. 2.500.

2.500	**Gastos Generales**	a	**Caja**	2.500

19. Liquidada la cuenta de Valores Mobiliarios resulta un saldo acreedor de 9.900 pesetas.

9.900	**Valores Mobil.**	a	**Pérdidas y Gans.**	9.900

20. Paso el saldo acreedor de 12.710 de Pérdidas y Ganancias a la cuenta de Capital.

12.710	**Pérdidas y Gans.**	a	**Capital**	12.710

Lección 49

Ejercicios:

Número 1. Dado el Balance de Comprobación:

Capital		68.685,30
Caja	118.787,95	65.710,30
Mobiliario	6.000	50
Gastos Generales	1.370	
Mercaderías	162.800	197.292,15
Proveedores	104.475	104.475
Banco Comercial	21.000	19.801
Clientes	2.960	1.120
Pérds. y Gans.	2.089,50	5.223,70
Efectos a Cobrar	68.930	68.930
Efectos a Pagar	10.000	10.000
Inmuebles	40.000	
Material	2.875	
	541.287,45	541.287,45

Extiéndase el Estado Comparativo de Saldos, Situación y Resultados, suponiendo que las existencias de Mercaderías son de 75.000 pesetas.

Estado Comparativo de Saldos, Situación y Resultados

F.	CUENTAS	Sumas del mayor				Saldos				Inventario				Resultados			
		Debe		Haber		Deudores		Acreedores		Activo		Pasivo		Pérdidas		Ganancias	
1	Capital			68.685	30			68.685	30			68.685	30				
2	Caja..................	118.787	95	65.710	30	53.077	65			53.077	65						
3	Mobiliario.............	6.000	—	50	—	5.950	—			5.950	—						
4	Gastos Generales........	1.370	—			1.370	—							1.370			
5	Mercaderías............	162.800	—	197.292	15			34.492	15	75.000	—					109.492	15
6	Proveedores............	104.475	—	104.475	—												
7	Banco Comercial........	21.000	—	19.801	—	1.199	—			1.199	—						
8	Clientes...............	2.960	—	1.120	—	1.840	—			1.840	—						
9	Pérdidas y Ganancias....	2.089	50	5.223	70			3.134	20							3.134	20
10	Eftos. a Cobrar.........	68.930	—	68.930	—												
11	Efectos a Pagar.........	10.00	—	10.000	—												
12	Inmuebles.............	40.000	—			40.000	—			40.000	—						
13	Material...............	2.875	—			2.875			—	2.875							
	Totales...........	541.287	45	541.287	45	106.311	65	106.311	65	179.941	65	68.685	30	1.370	—	112.626	35
	Ganancia líquida........											111.256	35	111.256	35		
	Comp. del Resul..........											179.941	65	112.626	35		

Número 2.

El Balance de Comprobación de un comercio arroja el siguiente resultado:

Capital:

Caja	95.250	75.300
Inmuebles	88.000	8.000
Mobiliario	55.500	6.000
Mercaderías	348.725	340.000
Efectos a Cobrar	10.500	6.350
Efectos a Negociar	8.450	7.480
Pérds. y Gans.	11.000	2.350
Clientes	48.350	35.765
Proveedores	40.600	60.500
Gastos Generales	7.550	
Efectos a Pagar	4.680	7.450
Gastos Domésticos	6.625	
Intereses y Dtos.	575	900

El valor de las existencias en Mercaderías es de 135.450 pesetas.

1.º Búsquese el Capital.

2.º Efectúese el Estado comparativo de Saldos, Situación y Resultados.

3.º Fórmese el Inventario.

4.º Háganse los asientos de Regularización y Cierre.

Estado Comparativo de Saldos, Situación y Resultados

F.	CUENTAS	Sumas del mayor		Saldos		Inventario		Resultados	
		Debe	Haber	Deudores	Acreedores	Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias
1	Capital		175.710		175.710		175.710		
2	Caja	95.250	75.300	19.950		19.950			
3	Inmuebles	88.000	8.000	80.000		80.000			
4	Mobiliario	55.500	6.000	49.500		49.500			
5	Mercadería	348.725	340.000	8.725		135.450			126.725
6	Efs/. a Cobrar	10.500	6.350	4.150		4.150			
7	Efs/. a Negociar	8.450	7.480	970		970			
8	Pérdidas y Ganancias	11.000	2.350	8.650				8.650	
9	Clientes	48.350	35.765	12.585		12.585			
10	Proveedores	40.600	60.500		19.900		19.900		
11	Gastos Generales	7.550		7.550				7.550	
12	Efs/. a Pagar	4.680	7.450		2.770		2.770		
13	Gastos Domésticos	6.625		6.625				6.625	
14	Intereses y Descuentos	575	900		325				325
	Totales	725.805	725.805	198.705	198.705	302.605	198.380	22.825	127.050
	Ganancia líquida						104.225	104.225	
	Comp. del Resultado					302.605	302.605	127.050	127.050

Inventario

Activo

Caja.	19.950	—
En metálico		
Inmuebles.	80.000	—
Valor actual. (Deben detallarse.).		
Mobiliario.	49.500	—
Valor actual		
Mercaderías.	135.450	—
En existencias		
Efectos a Cobrar.	4.150	—
En cartera		
Efectos a Negociar.	970	—
En cartera		
Clientes.	12.585	—
Saldo a m/f.		
Total del Activo.	302.605	—

Pasivo

Proveedores.	19.900	—
Saldo a s/f. (Deben detallarse)		
Efectos a Pagar.	2.770	—
En circulación		
Total del Pasivo.	22.670	—

RESUMEN

Activo.	302.605
Pasivo.	22.670
Capital líquido.	279.935

ASIENTOS DE REGULARIZACION

		—————— día X ——————		
14.175	—	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Gastos Generales**	7.550	—
		a **Gastos Domésticos**	6.256	—
		Traspaso a esta cta de los quebrantos habidos en las anteriores.		
		—————— día X ——————		
126.725	—	**Mercaderías**		
325	—	**Intereses y Descuentos**		
		a **Pérd. y Ganancias**	127.050	—
		Traspaso a esta cta. de los beneficios habidos en las anteriores		
		—————— día X ——————		
104.225	—	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Capital**		
		(o bien)		
		a **Resultado del Ejerc.**	104.225	—
		Beneficio líquido del Ejercicio.		

CIERRE DE CUENTAS

		—————— día X ——————		
		Sdos. que pasan a c/n. s/Inv. n.º . . . . , de hoy		
19.900	—	**Proveedores**		
2.770	—	**Efectos a Pagar**		
175.710	—	**Capital**		
104.225	—	**Resultado del Ejercicio**		
		a **Caja**	19.950	—
		a **Inmuebles**	80.000	—
		a **Mobiliario**	49.500	
		a **Mercaderías**	135.450	—
		a **Efectos a Cobrar**	4.150	—
		a **Efectos a Negociar**	970	—
		a **Clientes**	12.585	
		Por cierre de Cuentas.		

Número 3.

Una Sociedad ha cerrado sus libros y el Balance de Saldos le da:

Caja y Bancos	273.585	
Mobiliario	35.500	
Mercaderías	95.875	
Inmuebles	250.000	
Gastos Generales	30.000	
Clientes	15.000	
Efectos a Cobrar	7.500	
Proveedores		65.000
Efectos a Pagar		12.500
Sueldos	25.000	
Capital		654.960
	732.460	732.460

Redáctense:

1.º El Estado de Situación y Resultados.

2.º Fórmese el Inventario.

3.º La Minuta de Pérdidas y Ganancias.

4.º Los Asientos de Regularización y Cierre, conociendo los datos siguientes: Existencia de Mercaderías por valor de 103.000 ptas.; amortización de Mobiliario, 10 por 100.

Estado Comparativo de Saldos, Situación y Resultados

F.	CUENTAS	SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS	
		Deudores	Acreedores	Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias
1	Caja y Bancos..............	273.585 —		273.585 —			
2	Mobiliario..............	35.500 —		35.500 —			
3	Mercaderías..............	95.875 —		103.000 —			7.125 —
4	Inmuebles..............	250.000 —		250.000 —			
5	Gastos Generales..........	30.000 —				33.550 —	
6	Clientes..............	15.000 —		15.000 —			
7	Efectos a Cobrar..........	7.500 —		7.500 —			
8	Proveedores..............		65.000 —		65.000 —		
9	Efectos a Pagar..........		12.500 —		12.500 —		
10	Sueldos..............	25.000 —				25.000 —	
11	Amortizaciones..........				3.550 —		
12	Capital..............		654.960 —		654.960 —		
	Totales..............	732.460 —	732.460 —	684.585 —	736.010 —	58.550 —	7.125 —
	Pérdida líquida........			51.425 —			51.425 —
	Comp. del Resultado ...			736.010 —	736.010 —	58.550 —	58.550 —

Inventario

Activo

Caja y Bancos	273.585	—
Mobiliario	35.500	—
Mercaderías	103.000	—
Inmuebles	250.000	—
Clientes	15.000	—
Efectos a Cobrar	7.500	—
Total del Activo	684.585	—

Pasivo

Proveedores	65.000	—
Efectos a Pagar	12.500	—
Amortizaciones	3.550	—
Total del Pasivo	81.050	—

RESUMEN

Total Activo	684.585
Total Pasivo	81.050
Capital líquido	603.535

MINUTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Pérdidas		*Ganancias*	
Gastos Generales	33.550	Mercaderías	7.125
Sueldos	25.000	Pérdida líquida	51.425
	58.550		58.550

REGULARIZACION DE CUENTAS

(1) 3.350		**Gastos Generales**	a **Amortizaciones**	3.350	—
		día X			
58.550	—	**Pérdidas y Ganancias**			
			a **Gastos Generales**	33.350	—
			a **Sueldos**	25.000	—
		Gastos del período.			
		día X			
7.125	—	**Mercaderías**	a **Pérd. y Ganancias**	7.125	—
		Ganancia en el período.			
		día X			
51.425	—	(2) **Pérdidas a amortizar**			
			a **Pérd. y Ganancias**	51.425	
		Pérdida líquida en el período.			

CIERRE DE CUENTAS

		día X			
65.000	—	**Proveedores**			
12.500	—	**Efectos a Pagar**			
654.960	—	**Capital**			
3.350	—	**Amortizaciones**	a **Caja y Bancos**	273.585	
			a **Mobiliario**	35.500	—
			a **Mercaderías**	103.000	—
			a **Inmuebles**	250.000	—
			a **Clientes**	15.000	—
			a **Efectos a Cobrar**	7.500	—
			(2) a **Pérd. a amortizar**	51.425	—
		Por cierre de cuentas.			

(1) Nota: Este asiento, como otros de saneamiento de cuentas, debe hacerse antes del Balance de Comprobación.

(2) Cuando al final del Ejercicio resulta pérdida, en el tercer asiento de Regularización es conveniente que figure la Cuenta de Pérdidas a amortizar, en vez de Capital o de Resultado de Ejercicio.

Número 4.

Una empresa ha cerrado sus libros con el siguiente Balance de Saldos:

Caja y Bancos	1.725.000	
Maquinaria	525.000	
Inmuebles	250.500	
Mobiliario	70.000	
Mercaderías		50.000
Clientes	85.000	
Proveedores		89.000
Efectos a Cobrar	21.500	
Gastos Generales	45.000	
Efectos a Pagar		10.000
Propaganda	12.000	
Capital		2.585.000
	2.734.000	2.734.000

Extiéndase:
El Estado de Situación y Resultados.
La Minuta de Pérdidas y Ganancias.
Los Asientos de Regularización y Cierre, expresando el Beneficio o Pérdidas, según libros, sabiendo que el valor de las existencias de Mercaderías es de 80.000 ptas., que la Amortización de la Maquinaria se estima en un 10 % y la de Mobiliario en un 5 %.

Estado Comparativo de Saldos, Situación y Resultados

F.	CUENTAS	SUMAS DEL MAYOR		SALDOS		INVENTARIO		RESULTADOS	
		Debe	Haber	Deudores	Acreedores	Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias
1	Caja y Bancos.........			1.725.000 —		1.725.000 —			
2	Maquinaria............			525.000 —		525.000 —			
3	Inmuebles.............			250.500 —		250.500 —			
4	Mobiliario............			70.000 —		70.000			
5	Mercaderías...........				50.000 —	80.000 —			130.000 —
6	Clientes..............			85.000 —		85.000 —			
7	Proveedores...........				89.000 —		89.000 —		
8	Efs/. a Cobrar........			21.500 —		21.500 —			
9	Gtos. Generales.......			101.000 —				101.000 —	
10	Efs/. a Pagar.........				10.000 —		10.000 —		
11	Propaganda............			12.000 —				12.000 —	
12	Amortización..........				56.000		56.000		
13	Capital...............				2.585.000 —		2.585.000 —		
	Totales.............			2.790.000 —	2.790.000 —	2.757.000 —	2.740.000 —	113.000 —	130.000 —
	Ganancia líquida.....						17.000 —	17.000 —	
	Comp. del Resultado..					2.757.000 —	2.757.000 —	130.000 —	130.000 —

MINUTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Pérdidas		*Ganancias*	
Gastos Generales	101.000	Mercaderías	130.000
Propaganda	12.000		
Ganancia líquida	17.000		
	130.000		130.000

ASIENTOS DE REGULARIZACION

56.000	—	**Gastos Generales** a **Amortizaciones**		56.000	—
		día X			
113.000	—	**Pérdidas y Ganancias**			
			a **Gastos Generales**	101.000	—
			a **Propaganda**	12.000	—
		Gastos en el Ejercicio.			
		día X			
130.000	—	**Mercaderías**	a **Pérd. y Ganancias**	130.000	—
		Ganancias en el Ejercicio.			
		día X			
17.000	—	**Pérdidas y Ganancias**			
			a **Capital**	17.000	—
			o a **Resutaldo de Ejerc.**		
		Ganancia líquida en el Ejercicio.			

ASIENTO DE CIERRE

		día X		
89.000	—	**Proveedores**		
10.000	—	**Efectos a Pagar**		
2.585.000	—	**Capital**		
17.000	—	**Resultado de Ejercicio**		
56.000	—	**Amortizaciones**	a **Caja y Bancos**	1.725.000
			a **Maquinaria**	525.000
			a **Inmuebles**	250.500
			a **Mobiliario**	70.000
			a **Mercaderías**	80.000
			a **Efectos a Cobrar**	21.500
			a **Clientes**	85.000
		Por cierre de cuentas.		

Número 5.

Liquidación de un comerciante que decide retirarse de su negocio, practicando previamente su Inventario, que es como sigue:

Activo		*Pasivo*	
Caja	255.000	Efs. a Pagar	20.500
Banco Comercial	300.000	Proveedores	15.000
Mercaderías	275.000	Capital	879.500
Clientes	85.000		
	915.000		915.000

Según este Inventario efectúense las operaciones siguientes:

1.ª Venta al contado de todas las existencias de Mercaderías, valoradas en 370.000 ptas.

2.ª Saldar todos los efectos a su cargo con Talón a cargo del Banco Comercial.

3.ª Cobrar de los Clientes 72.000 ptas., debiendo darse como incobrable el resto, es decir, 13.000 ptas.

4.ª Pagar a todos los Proveedores al contado.

5.ª Retirar mediante Talón el saldo de su c/c., en el Banco Comercial.

6.ª Pagar por gastos diversos 7.500 ptas.
Contabilizar en el Diario todas las operaciones a que ha dado lugar la liquidación.

Número 5.

	1 ——— día X ———		
255.000 —	**Caja**		
300.000 —	**Banco Comercial**		
275.000 —	**Mercaderías**		
85.000 —	**Clientes**		
		a **Efectos a Pagar**	20.500 —
		a **Proveedores**	15.000 —
		a **Capital**	879.500 —
	2 ——— día X ———		
370.000 —	**Caja**	a **Mercaderías**	370.000 —
	3 ——— día X ———		
20.500 —	**Efectos a Pagar**	a **Banco Comercial**	20.500 —
	4 ——— día X ———		
72.000 —	**Caja**	a **Clientes**	72.000 —
	5 ——— día X ———		
15.000 —	**Proveedores**	a **Caja**	15.000
	6 ——— día X ———		
279.500 —	**Caja**	a **Banco Comercial**	279.500 —
	7 ——— día X ———		
7.500 —	**Gastos Generales**	a **Caja**	7.500
	8 ——— día X ———		
20.500 —	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Gastos Generales**	7.500 —
		a **Clientes**	13.000 —
	9 ——— día X ———		
95.000 —	**Mercaderías**	a **Pérd. y Ganancias**	95.000 —
	10 ——— día X ———		
74.500 —	**Pérdidas y Ganancias**	a **Capital**	74.500 —
	11 ——— día X ———		
954.000 —	**Capital**	a **Caja**	954.000 —

Lección 50

Primer Ejercicio

Concedo un préstamo personal, por tres meses, a Antonio Izquierdo, de ésta, por ptas. 20.000.

El prestatario podrá reintegrar, total o parcialmente, la cantidad prestada en los plazos que crea convenientes. Las entregas no deberán bajar de 3.000 ptas.

1. Octubre 1. Entrego a Antonio Izquierdo 20.000 pesetas, objeto del préstamo.

20.000	**Antonio Izquierdo m/cta. de préstamo**			
		a	**Caja**	20.000

2. Octubre 20. A ruegos del prestatario aumento el préstamo en 3.000 ptas.

3.000	**Antonio Izquierdo m/cta. de préstamo**			
		a	**Caja**	3.000

3. Noviembre 15. Antonio Izquierdo me entrega a cuenta del préstamo, ptas. 10.000.

10.000	**Caja**	a	**Antonio Izquierdo m/cta. de prést.**	10.000

4. Diciembre 31. Para cancelación del préstamo, Antonio Izquierdo me entrega lo que falta aún.

13.000 **Caja** a **Antonio Izquierdo m/cta. de prést.** 13.000

Segundo Ejercicio

(Llévese simultáneamente la cuenta corriente con interés.)

Don Agustín Molina, de ésta, solicita y le concedo un préstamo personal de 25.000 ptas. por seis meses, al 4 $^{1}/_{2}$ % anual, pudiendo reembolsarlo siempre que lo crea oportuno, mientras las cantidades que entregue no bajen de 1.500 ptas.

Los intereses habrán de pagarse cada dos meses vencidos. De no haberse verificado el pago de éstos, a los seis días se acumularán al capital.

1. Enero 1. Concedo a Agustín Molina el préstamo, entregándole las 25.000 ptas. en Talón contra el Banco de España.

25.000 **Agustín Molina m/cta. de préstamo**
a **B. Esp. m/cta. cte.** 25.000

2. Febrero 5. A. Molina me entrega 5.000 ptas. a cuenta del préstamo concedido.

5.000 **Caja** a **Agustín Molina m/cta. de prést.** 5.000

3. Marzo 4. A. Molina me paga los intereses, vencidos desde el 1.º del corriente.

169,37 **Caja**
a { **Inters. activos** o **Inters. de prést.** o **Pérd. y Gans.** } 169,37

4. Marzo 30. A. Molina, para cancelación parcial del préstamo, me entrega ptas. 10.000.

10.000	**Caja**	a	**Agustín Molina m/cta. de prést.**	10.000

5. Abril 15. A petición de A. Molina aumento el préstamo en 5.000 ptas., que le entrego en la fecha.

5.000	**Agustín Molina m/cta. de préstamo**	a	**Caja**	5.000

6. Mayo 7. Capitalizo los intereses vencidos por no haberlos satisfecho hasta hoy.

133,75	**Agustín Molina m/cta. de préstamo**	a	**Inters. activos** o **Inters. de prést.** o **Pérd. y Gans.**	133,75

7. Junio 7. A. Molina me paga los intereses que vencieron en 1.º de mayo.

133,75	**Caja**	a	**Agustín Molina m/cta. de prést.**	133,75

8. Junio 30. A. Molina cancela el préstamo y liquidamos la cuenta.

15.101,76	**Caja**	a	**Agustín Molina m/cta. de prést.**	15.000
			Intrs. activos	101,76

Agustín Molina, de ésta, m/cta. de préstamo sin garantías, al 4 $^1/_2$ % de interés anual.

Este se pagará por bimestres vencidos. Se capitalizará si no se hiciera efectivo a los seis días de vencido. Vencimiento el 1.º de julio.

FECHA		CONCEPTO	Vencimiento		Iniciales	Capitales		Días	INTERESES			
									Deudores		Acreedores	
Enero	1	Mi entrega en metálico..........	Enero	1	D	25.000	—					
Febrero	5	Intereses desde el 1.º de enero..........	Febrero	5		25.000	—	35	109	37		
Febrero	5	Su entrega en metálico..........	Febrero	5	H	5.000	—					
Marzo	4	Intereses desde el 5 de febrero..........	Marzo	1	D	20.000	—	24	60	—		
Marzo	4	Cobro los intereses del bimestre..........	Marzo	1							169	37
Marzo	30	Intereses desde el 1.º de marzo..........	Marzo	30	D	20.000	—	29	72	50		
Marzo	30	Su entrega en metálico..........	Marzo	30	H	10.000	—					
Abril	15	Intereses desde el 30 de marzo..........	Abril	15	D	10.000	—	16	20	—		
Abril	15	Mi entrega en metálico..........	Abril	15	D	5.000	—					
Mayo	1	Intereses desde el 15 de abril..........	Mayo	1		15.000	—	16	30	—		
Mayo	7	Intereses desde el 1.º de mayo..........	Mayo	7	D	15.000	—	6	11	25		
Mayo	7	Capitalizo los intereses del bimestre..........	Mayo	7	D	133	75					
Junio	7	Intereses desde el 7 de mayo..........	Junio	7	D	15.133	75	31	58	64		
Junio	7	Cobro los intereses del bimestre anterior..........	Junio	7	H	133	75				133	75
Junio	30	Intereses desde el 7 de junio..........	Junio	30	D	15.000	—	23	43	12		
Junio	30	Su entrega para cancelación del préstamo..........	Junio	30	H	15.000	—				101	76
						00.000	—		404	88	404	88

Lección 51

A) Créditos sin garantía

1. Enero 1. El Banco de España nos abre un crédito, número 1.551, por tres meses, de ptas. 20.000, al 5 % anual. Pagamos 1 ‰ de corretaje y 25 ptas. por la mitad de la póliza y timbre.

El Banco nos entrega un Talonario.

a) *Asiento del concedente*

(El Banco)

20.000	**Pólizas de crédito**			
		a	**Crédit. conced.**	20.000
45	**Caja**	a	**Corretajes**	20
		a	**Reintegros**	25

b) *Asiento del concesionario*

(Nosotros)

45	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Caja**	45

2. Enero 10. Retiramos del Banco 10.000 ptas., presentando los Talones correspondientes.

a)	10.000	**Cuentas de crédito**			
			a	**Caja**	10.000
	10.000	**Créditos concedidos**			
			a	**Pól. de crédito**	10.000
b)	10.000	**Caja**	a	**Banco de España m/cta. de créd.**	10.000

3. Febrero 1. Entregamos al Banco, ptas. 8.000 para cancelación parcial del crédito.

a)	8.000	**Caja**	a	**Ctas. de crédito**	8.000
b)	8.000	**Banco de España m/cta. de crédito**			
			a	**Caja**	8.000

4. Marzo 1. Retiramos del crédito, mediante la presentación del Talón correspondiente, ptas. 10.000.

a)	10.000	**Cuentas de crédito**			
			a	**Caja**	10.000
	10.000	**Créditos concedidos**			
			a	**Pól. de crédito**	10.000
b)	10.000	**Caja**	a	**Banco de España n/cta. de créd.**	10.000

5. Marzo 31. Liquidamos y cancelamos el crédito entregando además los intereses y 25 ptas. por la otra mitad de póliza.

a)	12.113,32	**Caja**			
			a	**Cta. de créd.**	12.000
			a	**Inters. de prést.**	88,32
			a	**Reintegros**	25
b)	12.000	**Banco de España, n/cta. de crédito**			
	113,32	**Pérdidas y Ganancias**			
			a	**Caja**	12.113,32

Cuenta Corriente del acreditado

Banco de España, n/cta. de crédito personal al 5 °/₀ anual por tres meses.—Crédito abierto a nuestro favor en 1.° de enero, pesetas 20.000

FECHA		CONCEPTO DE LA OPERACION	Inicial	Capital	Días	INTERESES Deudores		INTERESES Acreedores	
Enero	1	Se abre el crédito....................	D	20.000					
Enero	10	Retiramos.........................	H	10.000					
Febrero	1	Intereses desde el 10 de enero.........	H	10.000	22			30	55
Febrero	1	Ingresamos en el Banco...............	D	8.000					
Marzo	1	Intereses desde el 1.° de febrero........	H	2.000	28			7	77
Marzo	1	Retiramos.........................	H	10.000					
Marzo	31	Intereses desde el 1.° de marzo........	H	12.000	30			50	
Marzo	31	Liquidamos capital e intereses	D	12.000		88	32		
				00.000		88	32	88	32

B) Créditos con garantía

1. Enero 1. El Banco de España nos abre un crédito, número 1.616 por tres meses, de ptas. 20.000 al 5 % anual, mediante la garantía de diecisiete Títulos de la D. A. 4 %, serie B (N. 2.500).

Pagamos 1 ‰ de corretaje y 50 ptas. por la póliza y timbre. El Banco nos entrega un Talonario.

a) *Asiento del concedente*

20.000	**Pólizas de crédito pignoraticio**		
	a		
	Créd. pignoraticios concedidos		20.000
42.500	**Depósito en garantía**		
	a		
	Garant. de crédito pignoraticio		42.500
70	**Caja**	a **Corretaje**	20
		a **Reintegros**	50
70	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Caja**	70
42.500	**Banco de España, n/cta. de garantía**		
		a **Valores mobil.**	42.500

2. Enero 10. Retiramos del Banco 10.000 ptas., presentando los Talones correspondientes.

a)	10.000	**Cuentas de crédito pignoraticio**		
			a **Caja**	10.000
	10.000	**Créditos pignoraticios concedidos**		
		a		
		Pol. de crédito pignoraticio		10.000
b)	10.000	**Caja**	a **Bco. de España, n/cta. de créd. pignor.**	10.000

3. Febrero 1. Entregamos al Banco, ptas. 8.000 para cancelación parcial del crédito.

a) 8.000 **Caja** a **Cuentas de crédito pignoraticio** 8.000

b) 8.000 **Bco. de España, n/cta. de crédito pignoraticio**
a **Caja** 8.000

4. Marzo 1. Retiramos del crédito, mediante la presentación del Talón correspondiente, ptas. 10.000.

a) 10.000 **Cuentas de crédito pignoraticio**
a **Caja** 10.000

10.000 **Créditos pignoraticios concedidos**
a **Pól. de crédito pignoraticio** 10.000

b) **Caja** a **Bco. de España, n/cta. de créd. pignor.** 10.000

5. Marzo 31. Liquidamos y cancelamos el crédito, entregando al Banco el saldo y los intereses. El Banco nos devuelve la garantía.

a) 12.088,32 **Caja** a **Ctas. de crédito pignoraticio** 12.000
a **Inter. de prést.** 88,32

42.500 **Garantías de crédito pignoraticio**
a
Depósito en garantía 42.500

b) 12.000 **Bco. de España, n/cta. de crédito pignoraticio**
88,32 **Pérdidas y Ganancias**
a **Caja** 12.088,32

——— dicho día ———

42.500 **Valores Mobiliarios**
a
Bco. de España, n/cta. de garant. 42.500

Cuenta Corriente del Banco de España

———————— m/cta. de crédito con garantía al 5 °/o anual por tres meses.
Crédito abierto a mi favor en 1.º enero, 20.000.—Comisión, 1 °/o.

FECHA		CONCEPTO DE LA OPERACION	Inicial	Capital		Días	INTERESES Deudores		INTERESES Acreedores	
Enero	1	Crédito concedido..................	H	20.000						
Enero	10	Entregamos.........................	D	10.000						
Febrero	1	Intereses desde el 10 de enero.........	D	10.000		22	30	55		
Febrero	1	Su remesa en metálico................	H	8.000						
Marzo	1	Intereses desde el 1.º de febrero........	D	2.000		28	7	77		
Marzo	1	Entregamos.........................	D	10.000						
Marzo	31	Intereses desde el 1.º de marzo........	D	12.000		30	50			
Marzo	31	N/. comisión 1 %....................	D	200						
			D	12.200						
Marzo	31	Cancelación del préstamo Intereses.....	H	12.200					88	32
				00.000	—		88	32	88	32

Lección 52

a) CARTAS DE CREDITO

1. Somos el «acreditante»

1. A petición de Francisco Codina le abrimos un crédito circular, núm. 161, de ptas. 10.500 sobre las plazas de Tarragona y Valencia. Nos entrega el efectivo más 1 % de comisión.

10.605	**Caja**			
		a	**Cta. de crédito**	10.500
		a	**Comisiones**	105

Puede sustituirse **Comisiones** *por* **Pérdidas y Ganancias**

2. El corresponsal de Tarragona nos avisa haber entregado a Francisco Codina 4.500 ptas., a cuenta del crédito núm. 161.

4.500	**Cta. de crédito**	a	**Corresponsales** Tarragona s/cta.	4.500

3. En carta de hoy recibimos aviso de nuestro corresponsal de Valencia, de la entrega de 5.000 ptas. al crédito núm. 161.

5.000	**Cta. de crédito**	a	**Corresponsales** Valencia s/cta.	5.000

4. Entregamos a Francisco Codina, para cancelación del crédito número 161, el saldo del mismo.

1.000	**Cuentas de crédito**		
		a **Caja**	1.000

2. Somos el «acreditado»

5. Pedimos a Francisco Ibáñez nos abra un crédito sobre las plazas de Gerona y Figueras. Por acceder a ello le entregamos 12.000 ptas., importe del crédito, más 1 $^1/_2$ % de comisión.

12.000	**Francisco Ibáñez, n/cta. de crédito**		
180	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Caja**	12.180

6. En Gerona, retiramos del corresponsal de Francisco Ibáñez, ptas. 5.500, a cuenta del crédito, cantidad que invertimos en gastos del negocio.

5.500	**Gastos Generales**		
		a **Fco. Ibáñez, n/cta. de crédito**	5.500

7. Pedimos al corresponsal de Francisco Ibáñez, en Figueras, 1.500 ptas., a cuenta del crédito, para invertirlas en un viaje de recreo.

1.500	**Gastos Domésticos**		
		a **Fco. Ibáñez, n/cta. de crédito**	1.500

8. De regreso a ésta liquidamos con Francisco Ibáñez el crédito que nos abrió. Retiramos el remanente.

5.000	**Caja**	a **Fco. Ibáñez, n/cta. de crédito**	5.000

3. Somos el «corresponsal»

9. En carta de hoy, Francisco Ibáñez me avisa haber concedido un crédito a Baldomero Gisbert, de ptas. 8.500.

8.500	**Concedentes de crédito**		
		a **Beneficiarios de crédito**	8.500

10. B. Gisbert me ruega, contra presentación de la carta de crédito núm. 162, le entregue 6.500 ptas., lo que hago hoy.

6.500	**Beneficiarios de crédito**		
		a **Caja**	6.500
6.500	**Corresponsales** *Fco. Ibáñez*	a **Concedentes de crédito**	6.500

11. Francisco Ibáñez me participa que B. Gisbert ha cancelado el crédito núm. 162. Me ruega gire a su cargo por las 6.500 ptas. aumentadas en un $^1/_2$ % de comisión. Lo giro hoy.

Asiento para saldar la operación de crédito.

2.000	**Beneficiario de créditos**		
		a **Concedentes de crédito**	2.000

Asiento para el giro que extiendo a s/cta.

6.532,50	**Efectos a Cobrar**		
		a **Corresponsales**	6.500
		a **Pérdidas y Gans.**	32,50

b) ORDENES DE ENTREGA

1. Solicitamos *(somos peticionarios)* del Banco Soler y Torra Hermanos, mande a su corresponsal de Madrid tenga a dispo-

sición de Manuel Camps, la cantidad de 10.000 ptas., que le entrego, más 1 % de comisión.

10.000	**Cuentas Corrientes** *M. Camps.*		
100	**Pérdidas y Ganancias** *comisión*		
		a **Caja**	10.100

2. Manuel Camps nos avisa estar en posesión de las 10.000 pesetas y que solventado ya el negocio que llevaba entre manos, podemos girar contra él L/. sobre n/. plaza, por el importe, más el 2 % de comisión.

10.200	**Efectos a Cobrar**		
		a **Ctas. Ctes.** *M. Camps.*	10.000
		a **Pérd. y Gans.** *comisión*	200

3. Mandamos *(somos el ordenante)* a nuestro corresponsal de Zaragoza, tenga a disposición de Serafín García 5.000 pesetas, que recibimos hoy de Francisco Codina, junto con el 1 % de comisión.

5.050	**Caja**		
		a **Corresponsales**	5.000
		a **Comisiones**	50

Puede sustituirse **Comisiones** *por* **Pérdidas y Ganancias.**

4. Nuestro corresponsal de Zaragoza nos manda el recibo que nos corresponde de los tres que firmó Serafín García que, según nos participa, ha retirado la cantidad.

Nos avisa asimismo que, por saldo de cuenta, adquiramos

con la cantidad del crédito, más 0,80 % de comisión, Cheque de £ 30 al cambio de 168 ptas. por Libra.

5.000	**Corresponsales**			
40	**Comisiones** o **Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Caja**	5.040

5. Francisco Ibáñez nos manda *(somos el ordenado)* tengamos 10.000 ptas. a disposición de Vicente Hernández.

10.000	**Corresponsales**	a	**Ord. de entrega**	10.000

6. Vicente Hernández retira las 10.000 ptas. que por orden de Francisco Ibáñez teníamos a su disposición, exigiéndole firme recibo por triplicado.

10.000	**Ord. de entrega**	a	**Caja**	10.000

7. Retiramos *(somos beneficiarios)* de Juan Grau, las 8.500 pesetas, que por orden de Francisco Ibáñez tiene a nuestra disposición.

8.500	**Caja**	a	**Ctas. Ctes.** *peticionario*	8.500

8. Firmo a la orden de José Mestres, Pagaré núm. 12 por el importe del crédito que obtuvo me abriera Francisco Ibáñez, más 1 % de comisión.

8.500	**Cuentas Corrientes** *peticionario*			
85	**Pérdidas y Ganancias** *comisión*			
		a	**Eftos. a Pagar**	8.585

9. Solicitamos de Francisco Ibáñez *(somos peticionarios y beneficiarios)* mande a su corresponsal de Figueras tenga a nuestra disposición la cantidad de 6.000 ptas. Nos lo concede;

consecuentemente entregamos el importe del crédito, más 1,5 ‰ de comisión.

6.000	**Cuentas Corrientes** *ordenante*		
90	**Pérdidas y Ganancias** *comisión*		
		a **Caja**	6.090

10. Estando en Figueras retiramos del corresponsal de Francisco Ibáñez el importe del crédito.

6.000	**Caja**	a **Ctas. Ctes.** *ordenante*	6.000

Lección 53

a) Depositante	*b*) Depositario

1. Exigimos a nuestro cajero deposite en nuestra Caja, en concepto de fianza de su empleo, ptas. 5.000.

F. de Tal m/cta de fianza a **Caja**	**Caja** a **N. Cajero F. de Tal s/cta. de fianza.**

2. Con el fin de concurrir a la subasta de una maquinaria, depositamos en poder de nuestro notario, ptas. 4.000.

a) **Metálico depositado en poder de n/. Notario (para concurrir a una subasta)** a **Caja**	*b*) **Metálico depositado (para concurrir a una subasta)** a **Fulano de Tal s/cta. de metálico en depósito.**

3. Debiendo ausentarnos por algún tiempo, depositamos en el Banco de Vizcaya nuestros valores mobiliarios que hemos adquirido por 158.600 ptas.

a) **Valores Mobiliarios depositados en el Banco de Vizcaya** a **Valores Mobiliarios**	*b*) **Valores en depósito** a **Depositante de valores en custodia**

4. Don José Pascual nos entrega en depósito, diez balas de algodón «argentino», valoradas en 70.000 ptas.

a) **Mercaderías depositadas en poder de F. de Tal** a **Mercaderías**	*b*) **Mercaderías en depósito** a **Depositante de Mercaderías**

5. Devolvemos a nuestro cajero su fianza, pagándole el 5 % en concepto de intereses por noventa días.

a) **Caja** a **F. de Tal m/cta. de fianza** a **Pérdidas y Ganancias**	*b*) **N. Cajero F. de Tal s/c. de fianza** **Pérdidas y Ganancias** a **Caja**

6. Retiramos del Banco de Vizcaya los valores mobiliarios depositados, pagando 1/8 ‰ de derechos de custodia.

a) **Valores Mobiliarios** a **Valores Mobiliarios depositados en el Banco de Vizcaya**	*b*) **Depositantes de valores en custodia** a **Valores en depósito**
—— dicho día ——	—— dicho día ——
Pérdidas y Gans. a **Caja**	**Caja** a **Pérdidas y Gans.**

7. Don José Pascual retira las diez balas de algodón, pagándonos 1.250 ptas. por el servivio prestado.

a) **Mercaderías** a **Mercaderías depositadas en poder de F. de Tal**	*b*) **Depositantes de Mercaderías** a **Mercaderías en depósito**
—— dicho día ——	—— dicho día ——
Pérdidas y Gans. a **Caja**	**Caja** a **Pérdidas y Gans.**

Lección 54

1. Firmo por aval a favor de Jaime Mateu, L/. núm. 60 de ptas. 5.000.

5.000 **Aval de Jaime Mateu, de ésta**
a
Obligaciones eventuales 5.000

2. Al vencimiento de la L/. núm. 60, Jaime Mateu la recoge.

5.000 **Obligaciones eventuales**
a
Aval de Jaime Mateu, de ésta 5.000

3. Llegado el vencimiento de la L/. núm. 60, el librado me ruega la pague, prometiéndome reembolsarme dentro de quince días. Accedo.

5.000 **Obligaciones eventuales**
a
Aval de Jaime Mateu, de ésta 5.000

———————— dicho día ————————

5.000 **Ctas. Ctes.** a **Caja** 5.000

4. Transcurridos los quince días, J. Mateu me invita a girar contra él la cantidad desembolsada.

5.000 **Efectos a Cobrar** a **Ctas. Ctes.** 5.000

5. Al ir a cobrar la Letra anterior los vecinos del fiado me participan que se fugó, ignorándose el paradero. Doy la cantidad por perdida.

5.000 **Pérdidas y Gans.** a **Efectos a Cobrar** 5.000

6. Me constituyo, ante notario, fiador de N. por seis meses, en un contrato de ptas. 50.000.

50.000 **Afianzamientos de N., de ésta**
a
Obligaciones eventuales 50.000

7. Transcurrido el plazo, sin novedad, ceso de ser fiador.

50.000 **Obligaciones eventuales**
a
Afianzamientos de N., de ésta 50.000

8. Transcurridos tres meses, nuestro afianzamiento, por circunstancias particulares, disminuye de las 3/5 partes.

30.000 **Obligaciones eventuales**
a
Afianzamiento de N., de ésta 30.000

9. Transcurrido el plazo, el fiado, por causas fortuitas, hubo de declararse en quiebra, motivo por el cual cubro las 2/5 partes restantes.

20.000 **Obligaciones eventuales**
a
Afianzamientos de N., de ésta 20.000

——— dicho día ———

20.000	**Deudores dudosos**	a	**Caja**	20.000

10. Sólo logro recuperar 18.000 ptas. del quebrado.

18.000	**Caja**			
2.000	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Deudores dudosos**	20.000

EJERCICIOS

11. Entramos en una casa como tenedor de libros. El amo, que ha de ausentarse unos días, nos ruega pongamos la contabilidad al día. Salido el amo, empezamos la fatigosa tarea y en el decurso de nuestra labor tropezamos con una salida de Caja, cuya contrapartida ignoramos. Son ptas. 5.500.

5.500	**Partidas en Suspenso**			
		a	**Caja**	5.500

12. Dos días después del asiento anterior hallamos en el libro de Efectos a Cobrar, una entrada, siéndonos imposible deducir la contrapartida, ptas. 3.000.

3.000	**Efectos a Cobrar**	a	**Part. en Suspenso**	3.000

13. Vuelto el amo de viaje, le exponemos nuestras dudas referente a los dos casos anteriores, y nos dice que la salida del núm. 11 debe cargarse a don Pedro Carbonell. Así lo efectuamos. Y que el Efecto a Cobrar del núm 12, proviene de un endoso a m/o., de mi cliente don Miguel Puyol.

5.500	**Cuentas Corrientes**	a	**Part. en Suspenso**	5.500
3.000	**Partidas en Suspenso**			
		a	**Clientes**	3.000

14. Ignoramos el paradero de 8.000 ptas. cobradas el día de ayer. ¿Han sido robadas? ¿Se han extraviado?

8.000	**Partidas en Suspenso**		
	a	**Caja**	8.000

15. Por haber dado la policía con el ladrón, reintegramos 6.600 ptas.; damos por perdidas las restantes.

6.600	**Caja**		
1.400	**Pérdidas y Ganancias**		
	a	**Part. en Suspenso**	8.000

16. Nuestro principal, que está de viaje, nos ordena por carta, entreguemos a don Ricardo Jubert la cantidad de 5.000 pesetas, añadiendo en su carta que, a su vuelta (dentro de unos quince días) nos explicará el por qué.

5.000	**Partidas en Suspenso**		
	a	**Caja**	5.000

17. El principal nos participa que la entrega anterior a don Ricardo Jubert, fue de orden y por cuenta de José Medir, de Valencia, quien nos remitió dicha suma.

El principal pone en Caja 4.500 ptas., significándonos que las restantes cubrieron los gastos del viaje.

4.500	**Caja**		
500	**Gastos Domésticos o Generales**		
	a	**Part. en Suspenso**	5.000

Lección 55

1. Mando a Juan Guridi, de Bilbao, para que los venda por mi cuenta *(saco el género del almacén) :*

2.000 Kg. algodón superior, a 30 ptas. el Kg.
40 botellas Jerez fino, a 30 ptas. la botella.
Gastos satisfechos, 1.250 ptas.

62.450	**Géneros de m/cta. en poder de Guridi**		
	a	**Mercaderías**	61.200
	a	**Caja**	1.250

2. Juan Guridi, de Bilbao, me avisa haber vendido los 2.000 kilogramos de algodón superior, a 36 ptas. Kg., y las 40 botellas de Jerez fino, a 36 ptas. la botella.

Me remite el importe de la venta, menos los gastos (2.000) y su comisión de 0,20 %, en L/. a m/o. s/. ésta, que recibo hoy y negocio al Banco de España a 0,10 % b.º

71.221,85	**Caja**		
	a	**Gén. de m/cta. en poder de Guridi**	62.450
	a	**Pérd. y Gans.**	8.771,85

3. Francisco Molas, de Bilbao, me manda para que las venda por su cuenta:

Diez máquinas de escribir «Patria». Valor de cuenta 60.000 pesetas. Gastos de recepción, 1.050 ptas.

61.050	**Géneros de Francisco Molas en mi poder**			
		a	**Corresponsales**	60.000
		a	**Caja**	1.050

4. Vendo las 10 máquinas de la remesa de Francisco Molas, en 70.000 ptas.

70.000	**Caja**	a	**Géneros de Francisco Molas en mi poder**	70.000

5. Participo a Francisco Molas la venta de las máquinas. Mi comisión, 1 % s/. 70.000.

700	**Géneros de Francisco Molas en mi poder**			
		a	**Pérdidas y Gans.**	700

6. Saldo la cuenta de *Géneros de Francisco Molas en mi poder*. Debe: 61.750; Haber: 70.000.

8.250	**Géneros de Francisco Molas en mi poder**			
		a	**Corresponsales**	8.250

7. Mando a Francisco Molas el líquido que le debo por la venta, por su cuenta de las 10 máquinas, en Cheque que adquiero hoy en el Banco contra efectivo.

68.250	**Corresponsales**	a	**Caja**	68.250

8. Encargo a mi corresponsal de Bilbao, Juan Guridi, la compra de diez Acciones de la Sociedad Altos Hornos de Vizcaya (N. 500 ptas.).

(Sin asiento.)

9. Juan Guridi me avisa que ha realizado la compra que le encargué, al cambio de 230 %, póliza 15 ptas., corretaje, 1 ‰.

11.526,50	**Valores Mobiliarios de m/cta. en poder de J. Guridi**			
		a	**Corresponsales**	11.526,50

10. Recibo las diez Acciones que me manda Juan Guridi.

11.526,50	**Valores Mobiliarios**			
		a	**Valores Mobil. de m/cta. en poder de J. Guridi**	11.526,50

11. Endoso a la orden J. Guridi, L/. núm. 15 s/. Bilbao, de ptas. 11.526,50.

11.526,50	**Corresponsales**	a	**Eftos. a Negoc.**	11.526,50

12. Compro hoy por cuenta de J. Colomer, a Juan Ferrando, de ésta, 10 balas algodón superior, de peso total 1.900 kilogramos, a 3.900 ptas. los 100 Kg., que satisfago la mitad con Talón contra el Banco de España y la otra en metálico.

74.100	**Mercaderías de J. Colomer en mi poder**			
		a	**Banco de España m/cta. cte.**	37.050
		a	**Caja**	37.050

13. Comunico a José Colomer el envío de las 10 balas algodón superior. Acarreos y transporte, ptas. 1.500.

75.600	**Corresponsales**	a	**Mercad. de José Colomer en mi poder**	75.600

14 Por saldo de cuenta, J. Colomer me manda Giro a m/o. de ptas. 75.600, que hoy negocio en el Banco. Daño, 0,25 por 100.

75.411	**Caja**	
189	**Intereses y Descuentos**	
	a **Corresponsales**	75.600

Lección 56

Primer Ejercicio

Enero, 2

He convenido con don Antonio Roig en constituir una Sociedad accidental de cta. $^{1}/_{2}$ para especular sobre carbón lignito.

La aportación será de 23.500 ptas. para cada uno. Yo estaré encargado de la compra. Antonio Roig de la venta y de la liquidación.

día 5

Compro a Joaquín Labuena, para la participación:
Cincuenta tons. carbón lignito, a 840 ptas. ton.
Pago por acarreos ptas. 5.000.

a) Mi Diario			*b*) Su Diario		
47.000	**Carbón c/$_{2}$**		47.000	**Carbón c/$_{2}$**	
	a **Proveedores**	42.000			
	a **Caja**	5.000		a **N. s/cta. $^{1}/_{2}$**	47.000

día 8

Antonio Roig me remite para la participación, ptas. 23.500.

23.500	**Caja**		23.500	**N. s/cta.** $^{1}/_{2}$	
a	**Roig cta/.** $^{1}/_{2}$	23.500	a	**Caja**	23.500

día 12

Antonio Roig se hace cargo del carbón lignito.

Sin asiento	*Sin asiento*

día 17

Pago a Joaquín Labuena el carbón que le compré por cta. de la participación como sigue:

En metálico, ptas. 22.000. En Cheque contra el Banco Zaragozano, ptas. 20.000.

42.000	**Proveedores**		
a	**Caja**	22.000	**Sin asiento**
a	**Bco. Zaragozano mi c/c.**	20.000	

día 23

Antonio Roig me avisa haber vendido el carbón lignito en 60.000 pesetas; a descontar: almacenaje, 1.000 pesetas.

59.000	**A. Roig su cuenta** $^{1}/_{2}$		59.000	**Caja**	
a	**Carbón c/** $_{2}$	59.000	a	**Carbón c/** $_{2}$	59.000

día 25

Saldamos la cuenta de la participación: Carbón c/ $_{2}$

12.000	**Carbón c/** $_{2}$		12.000	**Carbón c/** $_{2}$	
a	**A. Roig, s/cta.**	6.000	a	**N. s/cta.** $^{1}/_{2}$	6.000
a	**Pérds. y Gans.**	6.000	a	**Pérds. y Gans.**	6.000

día 31

Disuelta la Sociedad, Antonio Roig procede a la liquidación de la misma, reembolsándome la puesta y el beneficio que me corresponde.

Operaciones c/$_2$, con Antonio Roig

DEBE:

FECHA		Conceptos	Mi columna — (*mis pagos*)		Su columna — (*sus cobros*)	
Enero	5	Por acarreos.............	5.000	—		
Enero	17	A Labuena..............	42.000	—		
Enero	23	Venta de Roig...........			59.000	—
Enero	25	Benef. que me corresp.....	6.000	—		
			53.000	—	59.000	—

HABER:

FECHA		Conceptos	Mi columna — (*mis pagos*)		Su columna — (*sus cobros*)	
Enero	8	Remesa de Roig..........	23.500	—	23.500	—
Enero	25	S/parte de beneficios......			6.000	—
Enero	31	Rem. de Roig............	29.500	—	29.500	—
			53.000	—	59.000	—

29.500 **Caja**
A. Roig s/cta. $^1/_2$ 29.500

29.500 **N. s/cta. $^1/_2$**
a **Caja** 29.500

Segundo Ejercicio

Convengo con los señores Antonio Roig y José Pascual, de ésta, en constituir Sociedad accidental de cuenta $^1/_3$, con el fin de especular sobre algodones.

Regirán las siguientes bases:

1.ª Quedo encargado de la compra y de la venta, cobrando por tal concepto el 1 ‰ sobre el total importe de las ventas.
2.ª Las cantidades cobradas o desembolsadas hasta la liquidación, devengarán intereses al 5 % anual.
3.ª El importe total de las puestas no pasará de 1.100.000 pesetas.
4.ª Los resultados se repartirán por partes iguales.
5.ª Dará principio en 1.º de enero y se liquidará en 31 del mismo mes.

Enero, 2

Compro a Juan Ferrando para la participación:
Diez balas algodón egipcio, con 1.985 Kg. de peso, a 4.000 pesetas los 100 Kg.
Gastos que satisfago, ptas. 1.750.

a) Mi Diario	*b*) Su Diario
81.150 **Algodones c/3** a **Proveedores** 79.400 a **Caja** 1.750	1.750 **Algodones c/3** a **N. s/cta. 1/3** 1.750

día 5

Recibo para la participación:

De Antonio Roig...... Ptas. 150.000
De José Pascual....... » 225.000

375.000 **Caja** a **A. Roig s/cta. 1/3** 150.000 a **J. Pascual s/cta. 1/3** 225.000	150.000 **N. s/cta. 1/3** a **Caja** 150.000 (Diario de Roig) 225.000 **N. s/cta. 1/3** a **Caja** 225.000 (Diario de Pascual)

día 8

Compro a Joaquín Cuyás para la participación:

Veinte balas algodón «sirio», con 4.100 Kg. de peso, a 3.530 ptas. los 100 kilogramos, con descuento del 2 %.

Le pago:

1.º	En metálico....................	Ptas.	100.000
2.º	Endosándole L/. núm. 111 al 20 del corriente.................	»	20.500
3.º	Firmándole P/. núm. 64 al 22 del corriente...................	»	14.000
4.º	Le quedo a deber el resto.......	»	7.335,40

141.835,40	**Algodones c/3**		134.500	**Algodones c/3**	
a	**Caja**	100.000	a	**N. s/cta 1/3**	134.500
a	**Eftos. a Cob.**	20.500			
a	**Eftos. a Pag.**	14.000			
a	**Proveedores**	7.335,40			

día 10

Pago diferentes gastos ocasionados por las mercaderías de la participación, ptas. 1.550.

1.550	**Algodones c/3**		1.550	**Algodones c/3**	
a	**Caja**	1.550	a	**N. s/cta. 1 1/3**	1.550

día 15

Vendo a Agustín Molina, de ésta:

Ocho balas sirio, de peso total 1.900 Kg., a 5.000 ptas. los 100 kilogramos.

En pago giro a s/c. L/. de ptas. 75.500 que hoy negocio en el Banco de Vizcaya, a 0,20 d.º

Por las restantes me entrega Talón contra el Banco Zaragozano, que entrego para que se me abone en cuenta corriente.

75.349 **Caja** 19.500 **Bco. Zaragozano m/cta. cte** a **Algodones c/$_3$** 94.849	94.849 **N. s/cta. $^1/_3$** a **Algodones c/$_3$** 94.849

día 17

Recibo para la participación:

De Antonio Roig....... Ptas. 200.000
De José Pascual........ » 175.000

Entregó ambas cantidades en cuenta corriente en el Banco Zaragozano.

375.000 **Banco Zaragozano m/cta. cte.** a **A. Roig s/cta $^1/_3$** 200.000 a **J. Pascual su cuenta $^1/_3$** 175.000	200.000 **N. s/cta. $^1/_3$** a **Caja** 200.000 (Diario de A. Roig) 175.000 **N. s/cta. $^1/_3$** a **Caja** 175.000 (Diario de Pascual)

día 18

Pago a Juan Fernando el importe de su factura de 1.º del corriente, con Talón contra el Banco Zaragozano, ptas. 79.400.

79.400 **Proveedores** a **B. Zarag. m/cta. corriente** 79.400	79.400 **Algodones c/$_3$** a **N. s/cta. $^1/_3$** 79.400

día 20

Vendo a Juan Ferle, de ésta:

Diez balas egipcias a 6.000 ptas. los 100 Kg., peso total 1.985 kilogramos.

En pago me entrega:

£ 682-3-8 que, al cambio de 168, entrego al Banco Zarago-

zano en cuenta corriente; y 359,46 francos, que entrego igualmente en cta. cte. Cambio 12,50.

119.100 **Bco. Zaragozano m/cta. cte** a **Algodones c/$_3$** 119.100	119.100 **N. s/cta. $^1/_3$** a **Algodones c/$_3$** 119.100

día 22

Pago a Joaquín Cuyás el Pagaré núm. 64 que le firmé en 8 del cte., de ptas. 14.000, con Talón contra el Banco Zaragozano.

14.000 **Efs. a Pagar** a **Bco. Zarag. m/cta. cte.** 14.000	**Sin asiento**

día 25

Vendo a Camilo Ríu:

Doce balas sirio con 2.200 Kg., a 5.000 ptas. los 100 kilogramos.

Me paga con Cheque que entrego al Banco Zaragozano para su abono en cuenta corriente.

110.000 **Banco Zaragozano m/cta. cte.** a **Algodones c/$_3$** 110.000	110.000 **N. s/cta. $^1/_3$** a **Algodones c/$_3$** 110.000

día 26

Pago a Joaquín Cuyás las 7.335,40 ptas. que le debo aún.

7.335,40 **Proveedores** a **Caja** 7.335,40	7.335,40 **Algodones c/$_3$** a **N. s/cta. $^1/_3$** 7.335,40

día 30

Pago por almacenaje del algodón de la participación, pesetas 1.000.

1.000 **Algodones c/$_3$** a **Caja** 1.000	1.000 **Algodones c/$_3$** a **N. s/cta.** $^1/_3$ 1.000

día 31

Intereses a favor de los socios:

De Antonio Roig............ Ptas. ...
De José Pascual............. » ...

2.083,30 **Algodones c/$_3$** a **A. Roig s/cta.** $^1/_3$ 930,55 a **J. Pascual s/cta.** $^1/_3$ 1.152,75	930,55 **N. s/cta.** $^1/_3$ a **Pérds. y Gans.** 930,55 (Diario de A. Roig) 1.152,75 **N. s/cta.** $^1/_3$ a **Pérds. y Gans.** 1.152,75 (Diario de J. Pascual)

dicho día

Intereses a favor del Debe de mi cta/cte. ptas. ...

2.005,05 **Pérds. y Gans.** a **Algodones c/$_3$** 2.005,05	**Sin asiento**

dicho día

Mi comisión 1°/$_{oo}$ s/. 323.949. Importe de la venta.

323,95 **Algodones c/$_3$** a **Pérds. y Gans.** 323,95	323,95 **Algodones c/$_3$** a **N. s/ cta.** $^1/_3$ 323,95

dicho día

Saldo la cuenta Algodones c/$_3$

DEBE: Algodones, c/$_3$		HABER:	
Fra. de Ferr. y gtos.	81.150	M/fra. a A. Molina	94.849
Fra. de Cuyás	141.835,40	M/fra. a J. Ferle	119.100
Gastos	1.550	M/fra. a C. Riu	110.000
Gastos	1.000	Int. a f/particip.	2.005,05
Int. f/partícipes	2.083,30		
M/com.	323,95		
B.º a repartir	98.011,40		
	325.954,05		325.954,05

98.011,40 **Algodones c/$_3$**		32.670,45 **N. s/cta. $^1/_3$**	
a **A Roig, su cuenta $^1/_3$**	32.670,45	a **Algodones c/$_3$**	32.670,45
a **J. Pascual, s/cta. $^1/_3$**	32.670,45	(Diario de A. Roig)	
a **Pérd. y Gans.**	32.670,45	32.670,45 **N. s/ cta. $^1/_3$**	
		a **Algodones c/$_3$**	32.670,45
		(Diario de J. Pascual)	

dicho día

Saldo la cuenta de los partícipes:

A. Roig, saldo acreedor....... Ptas. ...
J. Pascual, saldo acreedor..... » ...

383.601 **A. Roig s/cta. $^1/_3$**		Sin asiento hasta que el socio N. entregue el importe
433.823,20 **J. Pascual s/cta. $^1/_3$**		
a **Ctas. Ctes.**	817.424,20	

Algodones en partic[...]

FECHA		CONCEPTOS	Mi Columna							Números		Vencimiento	
			Vencimiento		I.	Capitales		D.		Debe	Haber		
Enero	2	Gastos compra...........	Enero	2	D	1.750	—	3		52			
Enero	5	De Roig y Pascual, a cta...	Enero	5	H	375.000	—					Enero	5
Enero	8	Fra. de Cuyás...........	Enero	8	H	373.250	—	3			11.197		
					D	120.500	—						
Enero	10	Gastos varios............	Enero	10	H	252.750	—	2			5.055		
					D	1.550	—						
Enero	15	M/fra. a A. Molina........	Enero	15	H	251.200	—	5			12.560		
					H	94.849	—						
Enero	17	De Roig y Pascual, a cta. .	Enero	17	H	346.049	—	2			6.920		
					H	375.000	—					Enero	17
Enero	18	A J. Ferrando por sdo.....	Enero	18	H	721.049	—	1			7.210		
					D	79.400	—						
Enero	20	M/fra. a J. Ferle.........	Enero	20	H	641.649	—	2			12.832		
					H	119.100	—						
Enero	22	M/P. n.º 54 o/J. Cuyas....	Enero	22	H	760.749	—	2			15.214		
					D	14.000	—						
Enero	25	M/fra. a C. Riu..........	Enero	25	H	746.749	—	3			22.402		
					H	110.000	—						
Enero	26	A J. Cuyás, por sdo.......	Enero	26	H	856.749	—	1			8.567		
					D	7.335	40						
Enero	30	Almacenaje.............	Enero	30	H	849.413	60	4			33.976		
					D	1.000	—						
Enero	31	Int. a f/Roig y Pascual ...			H	848.413	60	1			8.484	Enero	31
		Int. f/participación	Enero	31	H	2.005	05			144.365			
		M/com. 1 ‰, s/. 323.949..			H	850.418	65						
					D	323	95						
		Beneficios que nos corresp.			H	850.094	70						
					D	32.670	45						
					H	817.424	25			144.417	144.417		

pación c/3.—Interés 5 %

ANTONIO ROIG						JOSE PASCUAL							
Inicial	Capitales		Días	Números Debe	Números Haber	Vencimiento		Inicial	Capitales		Días	Números Debe	Números Haber
H	150.000	—	12		18.000	Enero	5	H	225.000	—	12		27.000
H	200.000	—				Enero	17	H	175.000	—			
H	350.000	—	14		49.000			H	400.000	—	14		56.000
H	930	55		67.000		Enero	31	H	1.152	75		83.000	
H	350.930	55						H	401.152	75			
	32.670	45						H	32.670	45			
	383.601	—		67.000	67.000			H	433.823	20		83.000	83.000

Lección 57

1. Un comerciante, previa instancia, presentación del Balance y proposición de convenio, ha sido declarado por el Juez en estado de suspensión de pagos. Se le ha concedido un año de espera y una quita del 30 %; por el resto entrega Pagarés.

Sus deudas importan 50.000 pesetas.

(Contabilidad del quebrado)

15.000 **Diferentes acreedores** a **Pérdidas y Gans.** 15.000

Por el 30 %

35.000 **Diferentes acreedores** a **Pagarés de la susp.** 35.000

Por el 70 %

2. Habiendo cambiado para el comerciante anterior las circunstancias que motivaron su estado de suspensión, ha podido pagar fielmente los Pagarés que por tal motivo firmó.

35.000 **Pagarés de la susp.** a **Caja** 35.000

3. En el caso del núm. 1 se concede al comerciante la misma quita y la misma espera, pero sin firmar Pagarés por las restantes.

50.000 **Diferentes acreedores**

a	**Pérdidas y Gans.**	15.000
a	**Acreedores de la suspens.**	35.000

4. Dos meses después del anterior asiento, firma a la orden de sus acreedores, Pagarés que debe satisfacer al terminar el plazo.

35.000 **Acreedores de la suspensión**

a

Pagarés de la suspensión 35.000

5. Además de las 50.000 ptas. de créditos personales, el comerciante arriba mencionado (núm. 1), tiene en su pasivo 10.000 pesetas en Efectos a su cargo. (Quita 30 %. Espera un año.)

50.000 **Diferentes acreedores**

a	**Pérdidas y Gans.**	15.000
a	**Pagarés de la suspensión**	35.000

10.000 **Efectos a Pagar**
Número de los efectos

a	**Acreedores por Pagarés**	7.000
a	**Pérdidas y Gans.**	3.000

6. El comerciante suspenso entrega a los acreedores por Pagarés los que le correspondan con motivo de la suspensión (número 5).

7.000 **Acreedores por Pagarés**

a

Pagarés de la suspens. 7.000

7. Un comerciante ha sido declarado en estado de suspensión de pagos por el Juzgado. El importe de sus deudas es de

80.000 ptas. La Junta de acreedores le concede un plazo de cinco años con Pagarés, debiendo pagarles anualmente el 2 % de interés, sin ninguna rebaja en sus créditos.

Saldo de las cuentas de los acreedores en virtud del convenio.

80.000 **Diferentes acreedores**

a

Acreedores de la suspens. 80.000

8. Algunos días después el comerciante suspenso firma los Pagarés que, acto seguido, entrega a los acreedores.

80.000 **Acreedores de la suspensión**

a

Pagarés de la suspensión 80.000

9. Llegada la época del Balance General, el comerciante adeuda a sus acreedores el 2 % de interés sobre el total importe de los Pagarés de la suspensión.

1.600 **Pérdidas y Ganancias**

a

Acreedores por intereses de la suspensión 1.600

10. Transcurridos algunos días el comerciante paga a los acreedores los intereses que a cada uno corresponde.

1.600 **Acreedores por intereses de la suspensión**

a **Caja** 1.600

Contabilidad de un acreedor

11. Uno de mis clientes, que me debe 10.000 ptas., se declara en suspensión de pagos. La Junta de acreedores le concede el plazo de seis meses que solicitaba en la proposición de convenio y una quita de 10 %.

1.000 **Pérdidas y Ganancias**

9.000 **Créditos de la suspensión**
a **Clientes** 10.000

12. Un mes después de haber sido declarado en suspensión de pagos, mi cliente me firma un Pagaré por la cantidad que me adeuda.

9.000 **Efectos a Cobrar** o **Negociar**
a
Créditos de la suspensión 9.000

13. Transcurridos los seis meses el cliente suspenso sólo puede satisfacer a sus acreedores las $^3/_5$ partes de sus créditos, comprometiéndose a firmar nuevos Pagarés a tres meses por las restantes. Recibo el importe y el Pagaré que me corresponde.

5.400 **Caja**
3.600 **Efectos a Cobrar** o **Negociar**
a **Efectos a Cobrar** o
Negociar 9.000

14. Por un servicio prestado perdono al cliente suspenso el pago del Pagaré que firmó.

3.600 **Pérdidas y Gans.** a **Efectos a Cobrar** o
Negociar 3.600

Lección 58

Contabilidad del quebrado

1. Circunstancias fortuitas me obligan a declararme en quiebra. Hechas las diligencias de ley, reunida la Junta de acreedores y estudiadas las causas, me conceden una quita de 50 %, exigiéndome por el 50 % restante les firme Pagarés por seis meses.

Diferentes acreedores
a **Pérdidas y Gans.** (50 %)
a **Pagarés de la quieb.** (50 %)

2. Llegado el vencimiento de los Pagarés firmados anteriormente, los satisfago.

(50 %) **Pagarés de la quiebra**
a **Caja** (50 %)

3. Tan mal me han ido los negocios, que pedida y concedida la declaración de quiebra, entrego a la masa de acreedores mi Activo y mi Pasivo, que es como sigue:

Activo		Pasivo	
Caja...............	2.000	**Eftos. a Pagar**.....	400.000
Mercaderías.......	500.000	**Proveedores**.......	100.000
Eftos. a Cobrar....	50.000	**Capital líquido**....	72.000
Clientes...........	20.000		
	572.000		572.000

572.000	**Masa de acreedores**			
		a	**Caja**	2.000
		a	**Mercaderías**	500.000
		a	**Efectos a Cobrar**	50.000
		a	**Clientes** (detallarlos)	20.000
400.000	**Efectos a Pagar**			
100.000	**Proveedores** (detalle)			
		a	**Masa de acreed.**	500.000

——————— dicho día ———————

72.000	**Capital**	a	**Masa de acreed.**	72.000

Lección 59

1. *a*) Extracto de la escritura de la Sociedad regular colectiva Labuena y Compañía.

El capital estará constituido por un millón de pesetas aportadas en efectivo del modo siguiente:

Don Joaquín Labuena.......	450.000
Don Antonio Franco........	300.000
Don José Medir............	250.000

El reparto de beneficios se hará proporcionalmente al capital aportado por cada socio.

1) *Asiento de constitución*

450.000	**Joaquín Labuena, s/cta. de fondos.**		
300.000	**Antonio Franco, s/cta. de fondos.**		
250.000	**José Medir, s/cta. de fondos.**		
		a **Capital social**	1.000.000

2) *Asiento de entrega*

1.000.000	**Caja**		
		a	
		J. Labuena, s/cta. de fondos	450.000
		A. Franco, s/cta. de fondos	300.000
		J. Medir, s/cta. de fondos	250.000

b) Hechas las operaciones preliminares resulta para la Compañía Labuena y Compañía, un beneficio de ptas. 138.000 que se reparte conforme queda consignado en el anterior extracto.

138.000	**Pérds. y Gans.**		
		a	
		J. Labuena, s/cta. cte.	62.100
		A. Franco, s/cta. cte.	41.400
		J. Medir, s/cta. cte.	34.500

c) Los socios retiran el beneficio que les corresponde, según reparto hecho anteriormente.

62.100	**J. Labuena, s/cta. cte.**		
41.400	**A. Franco, s/cta. cte.**		
34.500	**J. Medir s/cta. cte.**		
		a **Caja**	138.000

2. *a*) Se constituye una Sociedad regular colectiva integrada por:

Don Antonio Roig Gallart.
Don José Ramón Moré.
Don Jaime Mateu Boixeda.

Girará con la razón social Roig, Ramón y Compañía y los socios no entregarán el capital que se comprometen a aportar en el acto de firmar las escrituras.

El capital social será de 800.000 ptas. que representan:

Don Antonio Roig, por ptas. 400.000.
Don José Ramón, por ptas. 220.000.
Don Jaime Mateu, por ptas. 180.000.

400.000	**A. Roig s/cta. de capital.**		
220.000	**J. Ramón s/cta. de capital.**		
180.000	**J. Mateu s/cta. de capital.**		
		a **Capital social**	800.000

b) Antonio Roig y Jaime Mateu aportan su capital.

580.000 **Caja**

a

A. Roig s/cta. de capital 400.000

J. Mateu s/cta. de capital 180.000

c) Ocho días después lo ejecuta el socio José Ramón.

220.000 **Caja**

a

J. Ramón s/cta. de capital 220.000

d) Al fin del período el conjunto de operaciones realizadas ha dado por resultado una pérdida de 12.000 ptas., que se reparte proporcionalmente a las puestas.

6.000 **A. Roig s/cta. cte.**
3.300 **J. Ramón s/cta. cte.**
2.700 **J. Mateu s/cta. cte.**

a **Pérdidas y Gans.** 12.000

e) Los socios pagan el dividendo pasivo entregando cada uno la cantidad que en las pérdidas le corresponde.

12.000 **Caja**

a **A. Roig s/cta. cte.** 6.000
a **J. Ramón s/cta. cte.** 3.300
a **J. Mateu s/cta. cte.** 2.700

3. *a*) Al constituirse la Sociedad regular colectiva Jubert y Compañía.

D. Ricardo Jubert, entrega	ptas.	550.000
D. José Vilaseca, géneros	»	420.000
D. Guillermo Coll, L/. a s/o.	»	380.000

1) *Asiento de constitución*

550.000 **R. Jubert s/cta. de aportación.**
420.000 **J. Vilaseca s/cta. de aportación.**
380.000 **G. Coll s/cta. de aportación.**

a **Capital social** 1.350.000

2) *Asiento de entrega*

550.000	**Caja**	
420.000	**Mercaderías**	
380.000	**Efectos a Cobrar**	
	a	
	R. Jubert s/cta. de aportación	550.000
	J. Vilaseca s/cta. de aportación	420.000
	G. Coll s/cta. de aportación	380.000

b) Terminado el período, la cuenta de Pérdidas y Ganancias de la Sociedad regular colectiva Jubert y Compañía arroja un saldo acreedor de pesetas 600.000.

Corresponde a R. Jubert las 5/12 partes.
» a J. Vilaseca la 1/3 »
» a G. Coll la 1/4 »

600.000	**Pérdidas y Ganancias**	
	a	
	R. Jubert s/cta. cte.	250.000
	J. Vilaseca s/cta. cte.	200.000
	G. Coll s/cta. cte.	150.000

4. *a*) El capital de la Sociedad regular colectiva Porcar y Compañía, queda constituido como sigue:

D. Manuel Porcar interesa ptas. 450.000
D. Joaquín Sala » » 400.000
D. Enrique Grau » » 300.000
D. Jaime Pujol » su trabajo (socio indust.)

Los tres primeros entregan las cantidades en el acto de firmar las escrituras.

1) *Asiento de constitución*

450.000	**M. Porcar s/cta. de fondos**	
400.000	**J. Sala s/cta. de fondos**	
300.000	**E. Grau s/cta. de fondos**	
	a **Capital social**	1.150.000

2) *Asiento de entrega*

1.150.000	**Caja**		
		a	
		M. Porcar s/cta. de fondos	450.000
		J. Sala s/cta. de fondos	400.000
		E. Grau s/cta. de fondos	300.000

b) Autorizándoles la escritura social de la Compañía en su base 8.ª retirar cantidades para sus atenciones particulares, corresponde para tal concepto:

a D. Manuel Porcar,	ptas.	3.200
a D. Joaquín Sala	»	2.800
a D. Enrique Grau	»	2.600
a D. Jaime Pujol	»	1.200

3.200	**M. Porcar s/cta. de sacas**	
2.800	**J. Sala s/cta. de sacas**	
2.600	**E. Grau s/cta. de sacas**	
1.200	**J. Pujol s/cta. de sacas**	
	a **Caja**	9.800

c) El beneficio realizado por la Sociedad Porcar y Compañía durante el período que termina, es de 60.000 ptas., que se repartirán en la siguiente proporción:

Manuel Porcar	cobrará	la	1/3	parte
Joaquín Sala	»	las	4/15	»
Enrique Grau	»	la	1/5	»
Jaime Pujol	»	la	1/5	»

1) *Saldo de cuentas de sacas*

9.800	**Gastos Generales**		
		a	
		M. Porcar s/cta. de sacas	3.200
		J. Sala s/cta. de sacas	2.800
		E. Grau s/cta. de sacas	2.600
		J. Pujol s/cta. de sacas	1.200

2) *Asiento del reparto de beneficios*

60.000	**Pérdidas y Ganancias**		
	a		
		M. Porcar s/cta. cte.	20.000
		J. Sala s/cta. cte.	16.000
		E. Grau s/cta. cte.	12.000
		J. Pujol s/cta. cte. de sacas	12.000

d) En vez de retirar todo lo que les corresponde por el reparto de beneficios, determinan destinar el 10 % al aumento de capital.

20.000	**M. Porcar s/cta. cte.**		
16.000	**J. Sala s/cta. cte.**		
12.000	**E. Grau s/cta. cte.**		
12.000	**J. Pujol s/cta. cte.**		
		a **Caja**	54.000
		a **Capital social**	6.000

5. *a*) Don Juan Monclús, comerciante de esta plaza, entra como socio en la Sociedad regular colectiva Pascual y Compañía, que se funda con el fin de continuar los negocios de J. Monclús, que aporta a este efectivo el siguiente

Inventario

Activo		Pasivo	
Caja	200.000	**Eftos. a Pagar**	40.000
Mercaderías	150.000	**Acreedores**	60.000
Eftos. a Cobrar	100.000	**Capital líquido**	430.000
Deudores	80.000		
	530.000		530.000

Aportación de los demás socios:

Don Antonio Pascual, ptas. 420.000
Don Antonio Tintoré, ptas 350.000

Las mercancías se depreciarán en 2 %.

a) *Regulación de la depreciación.*

3.000	**Pérdidas y Gans.**	a	**Mercaderías**	3.000

b) *Saldo de la cuenta de Capital.*

430.000	**Capital**			
		a	**Pérdidas y Gans.**	3.000
		a	**Pascual y Comp.ª**	427.000

c) *Cierre de libros del comerciante.*

40.000	**Efectos a Pagar**			
60.000	**Acreedores**			
427.000	**Pascual y Comp.ª**			
		a	**Caja**	200.000
		a	**Mercaderías**	147.000
		a	**Efectos a Cobrar**	100.000
		a	**Deudores**	80.000

d) *Apertura de cuentas de la nueva Sociedad.*

1) Asiento de constitución.

420.000	**A. Pascual s/cta. de fondos**			
350.000	**A. Tintoré s/cta. de fondos**			
427.000	**J. Monclús s/cta. de fondos**			
		a	**Capital social**	1.197.000

2) Asiento de aportación.

Aportación del socio, cuyo negocio se continúa

200.000	**Caja**
147.000	**Mercaderías**
100.000	**Efectos a Cobrar**
80.000	**Deudores**

a **Efectos a Pagar** 40.000
a **Acreedores** 60.000
a **J. Monclús s/cta. de fondos** 427.000

Aportación de los demás socios

770.000 **Caja**
a **A. Pascual s/cta. de fondos** 420.000
a **A. Tintoré s/cta. de fondos** 350.000

b) El beneficio, según cuenta corriente con interés, que corresponde a cada socio, es como sigue:

a Antonio Pascual, ptas. 1.255.
a Antonio Tintoré, » 1.155.
a Juan Monclús, » 1.300.

3.710 **Pérdidas y Ganancias**
a **A. Pascual s/cta. corriente** 1.255
a **A. Tintoré s/cta. corriente** 1.155
a **J. Monclús s/cta. corriente** 1.300

Lección 60

1. *a*) Se constituye una Sociedad en comandita, cuyo socio gerente (o colectivo), Camilo Ríu, interesa ptas. 200.000 y los comanditarios José Soldevilla y Jaime Grau 100.000 pesetas cada uno. Los resultados se repartirán proporcionalmente al capital interesado.

1) *Asiento de constitución*

200.000	**C. Ríu s/cta. de fondos**		
100.000	**J. Soldevilla s/cta. de comandita**		
100.000	**J. Grau s/cta. de comandita**		
		a **Capital social**	400.000

2) *Asiento de aportación*

400.000	**Caja**		
		a **C. Ríu s/cta. de fondos**	200.000
		a **J. Soldevilla s/. cuenta de comandita**	100.000
		a **J. Grau s/cta. de comandita**	100.000

b) El beneficio limpio que al fin del período ha realizado la Compañía Ríu y Comp.ª, Sociedad en comandita, es de pesetas 100.000, que debe repartirse conforme queda indicado.

100.000	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**C. Ríu s/cta. cte.**	50.000
		a	**J. Soldevilla, comanditario, s/cta. cte.**	25.000
		a	**J. Grau, comanditario, s/cta. corriente**	25.000

2. *a*) Con la razón social, Vila y Comp.ª, Sociedad en comandita, se funda una como sigue:

Francisco Vila, socio gerente, aporta, en el acto, local y maquinaria, tasados en 400.000 y 150.000 ptas., respectivamente, y

José M.ª Brau, como socio comanditario, ingresará, algo más tarde, ptas. 500.000.

1) *Asiento de constitución*

550.000	**Francisco Vila s/cta. de fondos**			
500.000	**J. Brau, su comandita**			
		a	**Capital social**	1.050.000

2) *Asiento de aportación de Francisco Vila*

400.000	**Inmuebles**			
150.000	**Material**			
		a	**Fco. Vila s/cta. de fondos**	550.000

b) El socio comanditario José M.ª Brau, entrega el metálico que, según escritura de contrato, se comprometió a aportar.

500.000	**Caja**	a	**J. Brau su com.**	500.000

c) Autorizándoles los estatutos a retirar ciertas cantidades para sus atenciones privadas, corresponden:

a Francisco Vila, ptas. 2.500.
a J. M.ª Brau, » 2.000.

2.500	**Francisco Vila s/cta. de sacas**		
2.000	**J. Brau s/cta. de sacas**		
		a **Caja**	4.500

d) Beneficio de la Sociedad Vila y Comp.ª, Sociedad en comandita, al terminar el primer ejercicio: ptas. 250.000.

Francisco Vila cobrará las 3/5 partes.
J. Brau » » 2/5 »

1) *Saldos de las cuentas de sacas*

4.500	**Gastos Generales**		
		a **Fco. Vila s/cta. de sacas**	2.500
		a **J. Brau s/cta. de sacas**	2.000

2) *Reparto del beneficio*

250.000	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Fco. Vila s/cta. corriente**	150.000
		a **J. Brau, comanditario, s/cta. corriente**	100.000

3. *a*) Se funda una Sociedad con la razón social: Esteva y Comp.ª, Sociedad en comandita.

José Esteva, socio colectivo y gerente, lleva a la misma, pesetas 300.000 y reparte las restantes, hasta 1.000.000 (importe

del capital social), en participaciones de 50.000 ptas. una, que guarda en cartera para su ulterior colocación.

(Estas participaciones se denominan comanditas)

1) *Asiento de constitución*

300.000	**J. Esteva s/cta. de fondos**	
700.000	**Comanditas en cartera** (o por colocar)	
	a **Capital social**	1.000.000

2) *Asiento de aportación de Esteva*

030.000	**Caja**	
	a **J. Esteva s/cta. de fondos**	300.000

b) Pedro Baraldés se suscribe por ocho participaciones, cuyo 50 % desembolsa en el acto con arreglo al Código de Comercio.

200.000	**Caja**	
200.000	**P. Baraldés s/cta. de comandita**	
	a **Comandita en cartera**	400.000

c) Fermín Senmartí suscribe las restantes participaciones, entregando el 50 % del importe de las mismas.

150.000	**Caja**	
150.000	**F. Senmartí s/cta. de comandita**	
	a **Comandita en cartera**	300.000

Si fueran muchos los que suscribieren participaciones, podría abrirse la cuenta colectiva — Comanditarios a pagar —, *que luego se desarrollaría en un libro auxiliar.*

d) P. Baraldés y F. Senmartí, completan el importe de las comanditas.

P. Baraldés, ptas. 200.000.
F. Senmartí, » 150.000.

350.000	**Caja**		
		a **P. Baraldés s/cta. de Comand.**	200.000
		a **F. Senmartí s/cta. de Comand.**	150.000

Lección 61

1. *a*) Se ha formado una Sociedad Anónima por Acciones, cuyo capital de ptas. 1.500.000 está representado por 3.000 Acciones de 500 ptas. una.

1.500.000	**Acciones en cartera**			
		a	**Capital social**	1.500.000

b) Las 3.000 Acciones han sido todas suscritas.

1.500.000	**Accionistas**	a	**Acciones en cartera**	1.500.000

c) Los accionistas que suscribieron las Acciones han efectuado el pago total de las mismas.

1.500.000	**Caja**	a	**Accionistas**	1.500.000

2. *a*) El capital de una Sociedad Anónima está constituido por 2.000 Acciones de 500 ptas. una. Al firmar la escritura de fundación quedan suscritas 950.

475.000	**Accionistas**			
525.000	**Acciones en cartera**			
		a	**Capital social**	1.000.000

b) Quedan suscritas las 1.050 Acciones que no lo estaban aún.

525.000	**Accionistas**	a	**Acciones en cartera**	525.000

c) La Dirección de la Compañía reclama a los accionistas un primer dividendo del 40 % sobre las Acciones que suscribieron.

400.000	**Primer dividendo**			
		a	**Accionistas**	400.000

d) Los diferentes accionistas satisfacen el 40 % de las Acciones, reclamado por la Dirección.

400.000	**Caja**	a	**Primer divid.º**	400.000

e) Con el fin de cubrir totalmente las Acciones, la Dirección exige a los accionistas un segundo y último dividendo de 60 %.

600.000	**Segundo divid.º**	a	**Accionistas**	600.000

f) A los pocos días queda cubierto.

600.000	**Caja**	a	**Segundo divid.º**	600.000

3. *a*) El capital de una Sociedad Anónima, que acaba de fundarse, es de ptas. 2.000.000, representado por 4.000 Acciones de 500 ptas. una.

De ellas el 10 % serán liberadas.

1.800.000	**Acciones en cartera**			
200.000	**Acciones liberadas**			
		a	**Capital efectivo**	1.800.000
		a	**Capital incobrab.**	200.000

b) Quedan suscritas las 3.600 Acciones, entregando a los suscriptores las liberadas que les correspondan.

1.800.000	**Accionistas**			
200.000	**Capital incobrable**			
		a	**Acciones en cartera**	1.800.000
		a	**Acciones liberadas**	200.000

c) La Compañía acuerda cobrar de las Acciones el 40 % como primer dividendo.

720.000	**Primer divid.º**	a	**Accionistas**	720.000

d) A los pocos días las hacen efectivas.

720.000	**Caja**	a	**Primer divid.º**	720.000

e) La Dirección de la Compañía anuncia, por los medios acostumbrados, un segundo y último dividendo de 60 %.

1.080.000	**Segundo divid.º**	a	**Accionistas**	1.080.000

f) Algunos días después queda totalmente pagado.

1.080.000	**Caja**	a	**Segundo divid.º**	1.080.000

4. *a*) Se constituyó una Sociedad Anónima para explotar unas minas de agua.

El capital registrado en la Escritura de fundación es de 4.000.000 de ptas., repartido en 2.000 Acciones de 2.000 pesetas una, de las cuales 1.000 fueron suscritas anteriormente y cobrados un primer dividendo de 40 % y un segundo de 20 %.

En el día de hoy, como resultado de sus gestiones, la Dirección coloca 600 Acciones, de las no suscritas, a un capitalista.

1.200.000	**Accionistas**	a	**Acciones en cartera**	1.200.000

dicho día

480.000 **Primer dividendo** (40 % del N.)
240.000 **Segundo dividendo** (20 % del N.)
a **Accionistas**
(40 % + 20 %) 720.000

b) El capitalista retira los Títulos de las Acciones, pagando, en efectivo, el 60 %, importe de los dos primeros dividendos.

720.000 **Caja**
a **Primer divid.º** 480.000
a **Segundo divid.º** 240.000

c) Algún tiempo después del asiento anterior, se presenta un caballero a la Dirección para recabar de ella la suscripción a las 400 Acciones que quedan, si es que aquella se las cede al 90 %. Accede a ello la Dirección.

800.000 **Accionistas** a **Acciones en cartera** 800.000

dicho día

320.000 **Primer dividendo** (40 % del N.)
160.000 **Segundo dividendo** (20 % del N.)
a **Accionistas** 480.000

d) Pocos días después, el caballero que suscribió las últimas Acciones las retira, entregando el importe, según quedó estipulado.

400.000 **Caja** (lo ingresado)
80.000 **Gastos de la Emisión** (10 % s/nominal)
a **Primer divid.º** 320.000
a **Segundo divid.º** 160.000

e) La Compañía pide a sus accionistas el pago del último dividendo del 40 %.

800.000 **Tercer divid.º** a **Accionistas** 800.000

f) A los pocos días queda ya pagado.

800.000 **Caja** a **Tercer divid.º** 800.000

g) Suscrita la emisión y cubierto todo el capital, quedan rezagadas en el pago, diez Acciones que sólo satisficieron el primer dividendo.

Resultando ineficaces cuantas averiguaciones se hicieron para dar con el poseedor de estas Acciones, acordóse su anulación y la emisión de otras tantas para suplirlas, dando a este acuerdo la debida publicidad.

20.000 **Acciones en cartera**

a

(por el 20 % no pagado) **Segundo dividendo**	4.000
(por el 40 % no pagado) **Tercer dividendo**	8.000
(cobro del 1.er dividendo) **Gastos de Emisión**	8.000

h) La Compañía cede las Acciones nuevamente emitidas al cambio de 95.

19.000 **Accionistas** (efectivo al 95)
1.000 **Gastos de la Emisión** (5 % de pérdida)
a **Acciones en cartera** 20.000

i) La Compañía cobra en efectivo el importe de las diez Acciones al cambio concertado.

19.000 **Caja** a **Accionistas** 19.000

5. Los Estatutos de una Compañía Anónima — cuyo capital de 10.000.000 de ptas., repartido en 5.000 Acciones de 2.000 pesetas cada una, está totalmente desembolsado —, previenen que el beneficio líquido en cada ejercicio se repartirá como sigue:

2 % para la Amortización de los inmuebles.
12 % para la Dirección o Gerencia.
10 % para el Consejo de Administración.
10 % para el Fondo de reserva.
6 % para el Fondo de previsión.
60 % para el Dividendo activo.

El saldo acreedor de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, después de verificado el Balance general, es de 843.120 ptas.

Cálculo del reparto

de 843.120 ptas., corresponden:

a Inmuebles	2 % s/. 843.120 son:	16.862,40
a la Dirección	12 % s/. 843.120 son:	101.174,40
al Consejo	10 % s/. 843.120 son:	84.312
al F. de reserva	10 % s/. 843.120 son:	84.312
al F. de previsión	6 % s/. 843.120 son:	50.587,20
al Dividendo	60 % s/. 843.120 son:	505.872
		843.120

Dividendo que corresponde a cada Acción:

a 5.000 Acciones corresponden 505.872
a 1 Acción corresponde x

$$x = \frac{505.872}{5.000} = 101$$

Sobrante no repartible, ptas. 872.

Se abona este sobrante a Pérdidas y Ganancias para sumarlo al beneficio del Ejercicio siguiente.

Asiento del reparto de beneficios:

843.120	**Pérdidas y Ganancias**		
	a	**Inmuebles**	16.862,40
	a	**Direc. o Geren.**	101.174,40
	a	**Cons. de Adm.**	84.312
	a	**Fondo reserva**	84.312
	a	**Fondo previs.**	50.587,20
	a	**Dividendo activo de 19...**	505.000
	a	**Perd. y Gans.**	872

NUEVE EJERCICIOS GRADUADOS Y PROGRESIVOS

Empléense los libros: **Inventarios**
Diario
Mayor
Cuentas Corrientes
Balances

Nota.—Los ejercicios siguientes tienen por fin adiestrar al alumno en el manejo de los principales libros de comercio, así como en la apertura y balance.

Son meses sencillos de operaciones, independientes unos de otros, pero graduados de tal modo, que son la aplicación de cuantas reglas se dieron para el cargo y abono de las principales cuentas de una Contabilidad Comercial.

Convendría que el alumno detallara el Mobiliario de oficina, almacén o tienda, que pudiera convenir a la índole del negocio que supone cada ejercicio. Lo mismo cabe decir de otros detalles que puedan dar un conocimiento más íntimo y peculiar de lo que se trata.

Primer ejercicio

Operaciones elementales de compra y de venta

1. — Inventario inicial

del Capital líquido activo de D. ..., del comercio de esta plaza, formado en el día de la fecha.

ACTIVO		
Caja. — Existencia, según arqueo............	100.000	—
Banco Central............................	250.000	—
Mobiliario. — Valor actual del que poseo (detalle)..................................	60.000	—
Líquido Activo.................	410.000	—

Hago constar que, según el Inventario que precede, mi Capital líquido activo es de *cuatrocientas diez mil pesetas.*

Barcelona, a mil novecientos sesenta y seis.

Firma.

2.—Diario

Enero

1 ——— Día 2

Empiezo mis operaciones con el siguiente Capital:

Efectivo s/. arqueo....................	Ptas.	100.000
Saldo a m/f. de la c/c. en el Banco Central.	»	250.000
Mobiliario, por valor de................	»	60.000

100.000	**Caja**		
250.000	**Banco Central**		
60.000	**Mobiliario**		
		a **Capital**	410.000

2 ——— Día 3

Compro a Juan Ferrando, de ésta (Fra. m/n.º 1), 10 Hl. de Jerez fino, a 2.100 ptas. Hl.

21.000	**Mercaderías**	a **Proveedores**	21.000
	Juan Ferrando s/fra. n.º ... (m/n.º 1)		

3 ——— Día 4

Compro al contado a los Sres. Rafael Hnos. 1.200 botellas, de a litro, para la venta del Jerez, a razón de una pta. botella (Fra. m/n.º 2)

1.200	**Mercaderías**	a **Caja**	1.200

4 ——— Enero 7

Vendo a Miguel Riera, de ésta, 250 botellas Jerez fino, a 26,25 ptas. botella.

Me paga 4.000 ptas. al contado, por lo que le descuento el 4 %. Me queda a deber el resto. (M/fra. núm. 1).

3.840	**Caja**		
2.562,50	**Clientes**		
	Miguel Riera, remanente de m/fra. n.º 1		
		a **Mercaderías**	6.402,50

5 —— Día 9

Pago a Juan Ferrando 15.000 ptas. a cuenta de lo que le debo; me concede el 5 % de descuento por pronto pago (n.º 2).

15.000	**Proveedores**		
	Juan Ferrando, M/. ent. a cta.		
		a **Caja**	14.250
		a **Pérds. y Gans.**	750

6 —— Día 14

Vendo a Francisco Ibáñez, de ésta, 300 botellas de Jerez fino, a 26,30 ptas. botella, Fra. fin mes (m/fra. n.º 2).

7.890	**Clientes**	a **Mercaderías**	7.890
	Francisco Ibáñez, m/fra. n.º 2, fin mes		

7 —— Día 15

Pago a Juan Ferrando el remanente de s/fra., con C/o. contra Miguel Riera, ptas. 2.562,50. Le entrego el resto en talón cuenta corriente n.º 1, c/ Banco Central (n.º 2).

6.000	**Proveedores**		
	Juan Ferrando, mis entregas por saldo		
		a **Clientes**	2.562,50
	Miguel Riera, m/. C/o. a s/. cargo		
		a **Banco Central**	3.437,50
	M/T. n.º 1, c/ el mismo		

8 —— Enero 20

Anticipando el vencimiento a m/fra., Francisco Ibáñez me paga 7.890 ptas. que me debe, por lo que le concedo el 5 % de descuento (n.º 6).

7.495,50	**Caja**		
394,50	**Pérdidas y Ganancias**		
		a **Clientes**	7.890
	Francisco Ibáñez s/ ent. por sdo. de m/fra n.º 2		

9 ——————————————————— Día 22

Vendo al contado a Joaquín Sala, 200 botellas Jerez fino, a 26,50 ptas. botella. Bonificación 2 % (m/fra. n.º 3).

7.791	**Caja**	a	**Mercaderías**	7.791

10 ——————————————————— Día 25

Juan Ferrando me participa que Miguel Riera se ha negado a entregarle la cantidad consignada en m/ C/o. Se la entrego en metálico (n.º 4).

2.562,50	**Clientes**	a	**Caja**	2.562,50

Miguel Riera, se niega a pagar m/. C/o. a s/ cargo y cubro s/ importe en efectivo a J. Ferrando

11 ——————————————————— Día 26

A causa de un accidente se me han roto 5 botellas, perdiendo continente y contenido (núms. 2 y 3).

110	**Pérds. y Gans.**	a	**Mercaderías**	110

12 ——————————————————— Día 30

Pago por varios gastos..........	Ptas.	600
Honorarios a m/. dependiente....	»	3.000

3.600	**Gtos. Gles.**	a	**Caja**	3.600

13 ——————————————————— Día 30

Amortizo el Mobiliario en un 3 %.

1.800	**Gtos. Gles.**	a	**Amortizaciones**	1.800

3. Estado de Situación y Resultados

Sumas		Saldos		Núm. de folio	Cuentas	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	410.000,00		410.000,00	1	Capital		410.429,00	429,00	
119.126,50	21.612,50	97.514,00		2	Caja	97.514,00			
250.000,00	3.437,50	246.562,50		3	Banco Central	246.562,50			
60.000,00		60.000,00		4	Mobiliario	60.000,00			
22.200,00	22.193,50	6,50		5	Mercaderías	5.590,00			5.583,50
21.000,00	21.000,00			6	Proveedores				
13.015,00	10.452,50	2.562,50		7	Clientes	2.562,50			
504,50	750,00		245,50	8	Pérdidas y Ganancias				245,50
5.400,00		5.400,00		9	Gastos Generales			5.400,00	
	1.800,00		1.800,00	10	Amortizaciones		1.800,00		
491.246,00	491.246,00	412.045,50	412.045,50			412.229,00	412.229,00	5.829,00	5.829,00

Inventario: Vino Jerez: 245 litros, a 22 ptas., uno = 5.390
Botellas vacías: 200, a 1 pta., una = 200

5.590

Segundo ejercicio

Operaciones de compra y venta. Cuenta de Ventas

1. — Inventario

Activo		
Caja.		
Existencia s/arqueo	250.000	—
Inmuebles.		
Valor del chalet «Antonio»	350.000	—
Cuentas Corrientes.		
Mi crédito sobre J. Vila	2.000	—
Total Activo	602.000	—

2. — Diario

Febrero

1 ———————————————— Día 1

Me establezco con el capital siguiente:

Caja...........................	Ptas.	250.000
Chalet «Antonio»..................	»	350.000
M/crédito c/ Joaquín Vila..........	»	2.000

250.000 **Caja**
350.000 **Inmuebles**
2.000 **Cuentas Corrientes**
Joaquín Vila
a **Capital** 602.000

2 ———————————————— Día 3

Deposito en cuenta corriente en el Banco Hispano Americano, ptas. 175.000

Adquiero mobiliario para el despacho y para el almacén, por ptas. 45.000.

175.000 **Banco Hispano Americano**
45.000 **Mobiliario**
a **Caja** 220.000

3 ———————————————— Día 4

Compro a Joaquín Labuena, de ésta, fra. fin mes (Fra. m/n.º 1) 10.000 Kg. azúcar cortado 1.ª, a 10,50 ptas. Kg.

105.000 **Mercaderías** a **Proveedores** 105.000

Joaquín Labuena s/fra n.º ... (m/n.º 1)

4 ———————————————— Febrero 6

Pago 1 mes alquiler almacén........	Ptas.	3.000
Pago impuesto municipal...........	»	800

3.800	**Gtos. Gles.**	a	**Caja**	3.800

5 ——————————————————— febrero 7

Vendo a Manuel Ramoneda, de ésta, 1.500 Kgs. azúcar cortado 1.ª, a 655 ptas. los 50 Kg. (M/fra. n.º 1).

15.750	**Ventas**			
19.650	**Clientes**			
	Manuel Ramoneda, M/fra. n.º 1, de hoy			
		a	**Mercaderías**	15.750
		a	**Ventas**	19.650

6 ——————————————————— Día 9

Cobro de Joaquín Vila las 2.000 ptas. que me debe, con cheque contra Banco Hispano Americano. Lo dejo en c/c. (n.º 1).

2.000	**Bco. Hisp. Amer.**	a	**Ctas. Ctes.**	2.000
	Joaquín Vila, s/ent. en Ch/. por sdo. Lo dejo en c/c.			

7 ——————————————————— Día 12

Anticipo a Joaquín Labuena el pago de la mitad de s/. factura por medio de m/T. n.º 1. Me rebaja un 2 % (n.º 3).

52.500	**Proveedores**			
	Joaquín Labuena, M/entrega a cuenta			
		a	**Bco. Hisp. Amer.**	51.450
		a	**Dtos. y Bonific.**	1.050

8 ——————————————————— Día 16

Debiendo pasar una nueva calle por el lugar que ocupa el chalet «Antonio», lo vendo al Ayuntamiento, que por él me paga 355.000 ptas. que ingreso en el Banco Hispano Americano,

355.000 **Banco Hispano Americano**

a **Inmuebles** 350.000
a **Pérds. y Gans.** 5.000

9 ——————————————— Febrero 18

Vendo a Joaquín Cuyás, de ésta, (M/fra. n.º 2): 2.500 kilogramos azúcar cortado 1.ª, a 660 ptas. los 50 Kg. Me paga la mitad al contado, por lo que le descuento el 2 %.

26.250 **Ventas**
16.170 **Caja**
16.500 **Clientes**

Joaquín Cuyás, remanente de m/fra. n.º 2

a **Mercaderías** 26.250
a **Ventas** 32.670

10 ——————————————— Día 20

Manuel Ramoneda me entrega el importe de m/fra. del 7 del corriente (n.º 5).

19.650 **Caja**

a **Clientes** 19.650

Manuel Ramoneda, s/. entrega por saldo

11 ——————————————— Día 22

Vendo al contado a Luciano Llopart 2.000 Kg. azúcar cortado 1.ª, a 1.325 ptas. los 100 Kg. Descuento, 4 %.

21.000 **Ventas**
25.440 **Caja**

a **Mercaderías** 21.000
a **Ventas** 25.440

12 ——————————————————— febrero 24

Al ir a pagar a Joaquín Labuena las 52.500 ptas. que le debo aún por s/fra. del 4 del corriente, pierdo la cartera (número 3).

52.500 **Pérds. y Gans.** a **Caja** 52.500

13 ——————————————————— Día 25

Joaquín Cuyás completa el pago de m/fra. del 18 del actual (número 9).

16.500 **Caja** a **Clientes** 16.500

Joaquín Cuyás, m/cta. por saldo

14 ——————————————————— Día 27

Recupero la cartera que perdí; gratifico al caballero que la encontró con 100 pesetas.

52.400 **Caja** a **Pérdidas y Gans.** 52.400

15 ——————————————————— Día 27

Pago a Joaquín Labuena la cantidad que no pude entregarle el día 24, en talón contra el B. H. A. (núm. 3).

52.500 **Proveedores** a **B. Hisp. A.** 52.500
Joaquín Labuena, m/T. núm. 2, por saldo de cuenta.

16 ——————————————————— Día 28

Pago por diferentes gastos............ Ptas. 1.200
Pago al dependiente.................. » 1.200
Amortización del mobiliario 2 %...... »

5.100 **Gastos Generales**
a **Caja** 4.200
a **Amortizaciones** 900

3. Estado de Situación y Resultados

Febrero

Sumas		Saldos		Núm. de folio	CUENTAS	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	602.000		602.000	1	Capital		613.810	11.810	
380.160	280.500	99.660		2	Caja	99.660			
350.000	350.000			3	Inmuebles				
2.000	2.000			4	Cuentas Corrientes				
532.000	103.950	428.050		5	Bnco. Hisp. Americano	428.050			
45.000		45.000		6	Mobiliario	45.000			
105.000	63.000	42.000		7	Mercaderías	42.000			
105.000	105.000			8	Proveedores				
8.900		8.900		9	Gastos Generales			8.900	
63.000	77.760		14.760	10	Ventas				14.760
36.150	36.150			11	Clientes				
	1.050		1.050	12	Dtos. y Bonifs.				1.050
52.500	57.400		4.900	13	Pérdidas y Ganancias				4.900
	900		900	14	Amortizaciones		900		
1.679.710	1.679.710	623.610	623.610			614.710	614.710	20.710	20.710

Inventario: 4.000 kg. azúcar cortado 1.ª a 10,5 ptas. kg. = 42.000

Tercer ejercicio

Fórmulas de contratación en compras y ventas

1.—Inventario

ACTIVO			
Caja			
Existencias según arqueo..........		250.000	
Mobiliario			
Valor del que poseo..............		50.000	
Efectos a cobrar			
L/ n.º 27, c/ Ricardo Gallissá, al 22 corriente.......................	2.100		
P/ n.º 6, de Manuel Castoy, al 25 corriente.........................	4.000	6.100	
Total del Activo...........		306.100	
PASIVO			
Efectos a Pagar			
M/P/n.º 3, a la o/Luis Gómez.		2.000	
Total del Pasivo..........		2.000	
Líquido Activo................		304.100	

2.—Diario

Marzo

1 —————————————————— Día 1

Doy principio a mi Comercio con el Capital que sigue:

Efectivo en Caja	Ptas.	250.000
Poseo mobiliario por valor	»	50.000

Efectos en cartera o en circulación:

L/. n.º 27, c/. Ricardo Gallissá, al 22 cte.	Ptas. 2.100
P/. n.º 6, de Miguel Castey, al 25 cte.	» 4.000
M/P. n.º 3, o/ Luis Gómez	» 2.000

250.000	**Caja**		
50.000	**Mobiliario**		
6.100	**Efectos a Cobrar**		
		a **Capital**	304.100
		a **Efectos a Pagar**	2.000

2 —————————————————— Día 2

Retiro para mis atenciones particulares del mes, pesetas 5.000.

Abro una c/c. en el Banco Zaragozano, imponiendo 150.000 pesetas.

5.000	**Gastos Domésticos**		
150.000	**Banco Zaragozano**		
		a **Caja**	155.000

3 —————————————————— Día 3

3 Recibo, a primer coste, de Antonio Gallart, de Valencia (factura m/n.º 1) 10.000 kilogramos arroz bomba, a 750 pesetas los 100 kilogramos. 100 sacos envase, a 12 ptas. uno.

Gastos:

Transportes, flete y seguro.......	Ptas.	3.000
Descarga y arrastre.............	»	900
Pago un mes alquiler almacén.....	»	5.000

78.900	**Mercaderías**			
1.200	**Envases**			
5.000.	**Gastos Gles.**	a	**Proveedores**	79.200

Antonio Gallard, s/. Fra. n.º ... a primer coste m/. n.º 1)

		a	**Caja**	5.900

4 ——————————————————— Día 5

Vendo, *franco domicilio*, a Rómulo Rodríguez, (m/. factura número 1).

3.000 Kg. arroz bomba, a 1.125 ptas. %
30 sacos envases, a 12 ptas. uno.
Gastos de transporte. Ptas. 750.
Me entrega en pago s/. P. n.º 82, al 30 cte.

34.110	**Efectos a Cobrar**			
		a	**Mercaderías**	33.000
		a	**Envases**	360
		a	**Caja**	750

5 ——————————————————— Día 7

Pago a Luis Gómez el P/. n.º 3, de ptas. 2.000. T/. n.º 1, c/. Banco Zaragozano (n.º 1).

Por gastos de m/. cta., verificados en el almacén: al albañil, pesetas 3.500; al carpintero, ptas. 1.500.

2.000	**Efectos a Pagar**			
5.000	**Gastos Generales**			
		a	**Banco Zaragozano**	2.000
		a	**Caja**	5.000

6 ——————————————————— Día 8

Vendo a José Giralt, *franco vagón estación remitente* (m/. factura n.º 2).

2.000 Kg. arroz bomba, a 1.120 ptas. los 100 kilogramos.
20 sacos envase, a 12 ptas. uno.

Gastos:

Arrastre y carga, 200 ptas.; transporte, 600 pesetas.
Me paga 8.000 ptas., endosándome L/. n.º 32, al 28 cte.

8.000	**Efectos a Cobros**		
15.240	**Clientes**		
	José Giralt; Remanente de m/. fra. n.º 2.		
		a **Mercaderías**	22.200
		a **Envases**	240
		a **Caja**	800

7 ——————————————————— marzo 11

Recibo de Antonio Gallart, *F. A. S.* (fra. m/. n.º 2).

10.000 Kg. arroz bomba, a 750 ptas. los 100 kilogramos.
100 sacos envase, a 12 ptas. uno.

Gastos:

Carga, flete y seguro............	Ptas.	2.000
Descarga y arrastre.............	»	900

Vendo, *F. O. B.*, a Luciano Linares (m/. fra. n.º 3).

2.000 Kg. arroz bomba, a 1.122 ptas. los 100 kilogramos.
20 sacos envase, a 12 ptas. uno.

Gastos:

Arrastre y carga................	Ptas.	430
Flete y seguro..................	»	1.200

23.880	**Clientes**		
	Luciano Linares, m/. fra. n.º 3, f. o. b.		
78.900	**Mercaderías**		
1.200	**Envases**	a **Mercaderías**	22.010
		a **Envases**	240
		a **Proveedores**	79.200

Antonio Gallart, s/fra. n.º ..., f.a.s. (m/. n.º 2).

a	**Caja**	2.530

8 ———————————————— marzo, 17

Endoso a la o/. de Antonio Gallart, para pagar s/. fra. del 3 cte. L/. n.º 27, a 8 d/. v. c/. Ricardo Gallissá, de ptas. 2.100 (número 1) junto con el P/. n.º 82, de Rómulo Rodríguez, de ptas. 34.110 (n.º 4) y L/. n.º 139, recibida hoy de Linares por el importe de s/. deuda (n.º 7); por las restantes entrego T/. n.º 2, c/. Banco Zaragozano (n.º 3).

79.200 **Proveedores**

Antonio Gallart, m/ent. por sdo.

a	**Efectos a Cobrar**	36.210
a	**Clientes**	23.880

Luciano Linares, S/end. L/. n.º 139, por sdo.

a	**Banco Zaragozano**	19.110

9 ———————————————— Día 22

Vendo a Juan Juvé, *C. I. F.* (m/. fra. n.º 4).

4.000 Kg. arroz bomba, a 1.125 ptas. los 100 Kgr.
40 sacos envase, a 12 ptas. uno.
Arrastre, carga, seguro y flete, ptas. 4.000.
Adquiero máquina de escribir, ptas. 8.000, que pago en efectivo.

45.480 **Clientes**

Juan Juvé, m/fra. n.º 4, cif.

8.000 **Mobiliario**

a	**Mercaderías**	41.000
a	**Envases**	480
a	**Caja**	12.000

10 ——— Día 25

Cobro de Miguel Castey el P/. núm. 6 (n.º 1).

Negocio con dto. 1/4 %, en el Banco Zaragozano, y lo dejo en cuenta corriente.

M/g. n.º 1, c/. José Giralt (n.º 6).
M/g. n.º 2, c/. Juan Juvé (n.º 9).
L/. n.º 32, que tengo en cartera (n.º 6).

4.000,—	**Caja**		
68.548,15	**Banco Zaragozano**		
171,25	**Dtos. y Bonifs.**		
		a **Eftos. a Cob.**	12.000
		a **Clientes**	60.720

José Giralt, M/g. n.º 1, a o/cgo. 15.240
Juan Juvé, M/g. n.º 2, a o/cgo. 45.480

11 ——— marzo, 26

Antonio Gallart me devuelve la L/. n.º 27, que endosé a su orden por negarse a pagarla Ricardo Gallissá (números 8 y 12). En consecuencia le firmo m/P. n.º 4, por sdo. de s/importe.

Ventas al contado s/fras. números 5 y 7.

4.000 Kg. arroz bomba, a1.110 ptas. los 100 Kgs. con descuento 4 %.
40 sacos envase, a 12 ptas. uno.

2.100 **Diferentes**

Ricardo Gallissá. Impago dela L/. n.º 27, a o/. cargo.

43.104	**Caja**		
		a **Eftos. a Pagar**	2.100
		a **Mercaderías**	42.624
		a **Envases**	480

12 ——— Día 28

Vendo a Onofre Oller, *Coste y flete* (m/fra. n.º 8).
3.000 Kgs. arroz bomba, a 1.120 ptas. los 100 kilos.
30 sacos envase, a 12 ptas. uno.

Gastos:

Coste y flete, 2.000 ptas.; seguro, 600 pesetas.

34.560	**Clientes**			
	Onofre Ollers, m/fra. n.º 8, coste y flete.			
		a	**Mercaderías**	31.600
		a	**Envases**	360
		a	**Caja**	2.600

13 ——— Día 30

Onofre Oller me paga s/ deuda mediante 5 % de dto.

Pago a Antonio Gallart m/deuda, con dto. 2 %. Mi Talón número 3, c/. Banco Zaragozano, con el que adquiero Ch/., que le remito.

32.832	**Caja**			
1.728	**Dtos. y Bonifs.**			
78.200	**Proveedores**			
	Antonio Gallart, m/fra. en Ch/. por sdo.			
		a	**Clientes**	34.560
	Onofre Oller, S/cta. por saldo			
		a	**Bco. Zaragozano**	76.636
		a	**Dtos. y Bonfs.**	1.564

14 ——— marzo, 31

Pago por diferentes gastos del mes.	Ptas.	1.150
Pago al dependiente.............	»	3.000

4.150	**Gtos. Gles.**	a	**Caja**	4.150

3. Estado de Situación y Resultados

Sumas		Saldos		Núm. de folio	Cuentas	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	304.100,00		304.100,00	1	Capital		335.048,15	30.948,15	
329.936,00	188.730,00	141.206,00		2	Caja	141.206,00			
58.000,00		58.000,00		3	Mobiliario	58.000,00			
48.250,00	48.250,00			4	Efectos a Cobrar				
2.000,00	4.200,00		2.100,00	5	Efectos a Pagar		2.100,00		
5.000,00		5.000,00		6	Gastos Domésticos			5.000,00	
218.548,15	97.746,00	120.802,15		7	Banco Zaragozano	120.802,15			
156.800,00	192.434,00		35.634,00	8	Mercaderías	14.800,00			50.434,00
2.400,00	2.160,00	240,00		9	Envases	240,00			
14.150,00		14.150,00		10	Gastos Generales			14.150,00	
157.400,00	157.400,00			11	Proveedores				
119.160,00	119.160,00			12	Clientes				
1.899,85	1.564,00	335,85		13	Dtos. y Bonifs.			335,85	
2.100,00		2.100,00		14	Diferentes	2.100,00			
1.115.604,00	1.115.604,00	341.834,00	341.834,00			337.148,15	337.148,15	50.434,00	50.434,00

Inventario: 2.000 kg. arroz bomba, a 740 ptas. los 100 kg. = 14.800 ptas.

Cuarto ejercicio

Operaciones en moneda extranjera

1.—Inventario

ACTIVO		
Caja, según arqueo	50.000	—
Bco. de España. m/c/c.	250.000	—
Bco. Hisp. Amer., m/c/c. £.	20.100	—
Bco. Hisp. Amer., m/c/c. Frs.	50.000	—
Efs. s/. Extranjero	13.575	28
Efs. a Negociar	6.500	—
Efectos a Cobrar	5.559	50
Total Activo	395.734	78

2.—Diario

1 ———————————————————— Abril, 2

Al empezar el comercio tengo los siguientes valores según inventario:

Caja según arqueo............	Ptas.	50.000
Banco de España m/cta. cte.....	»	250.000
Banco H. A. m/cta. cte.:		

Libras 125-12-6 (cambio, 160).
Francos 5.000 (cambio, 10).

Efectos en cartera:

L/. n.º 13 s/. Londres, de Libras 75-14-8 (cambio, 160)
L/. n.º 23 s/. Marsella, de Francos 120 (cambio, 12,15)

L/. n.º 77 s/. Teruel, c/. Lamberto Escorihuela..............	Ptas.	6.500
L/. n.º 13 s/. ésta, c/. F. Serra..	»	2.372
L/. n.º 23 s/. íd., c/. L. Jofre...	»	3.187,50

50.000	**Caja**	
250.000	**Banco de España m/cta. cte.**	
20.100	**Banco H A. m/cta. cte. Libras**	
50.000	**Bando H. A. m/cta. cte. Francos**	
13.575,28	**Efectos sobre el Extranjero**	
6.500	**Efectos a Negociar**	
5.559,50	**Efectos a Cobrar**	
	a **Capital**	395.734,78

2 ———————————————————— Día 3

Compro *C. I. F.*, a Lewis Matt, de Manchester, 20 balas algodón inglés, de peso total 3.800 Kg., a 3.500 ptas. los 100 Kg. Descarga y arrastre, ptas. 2.200. (Fra/. m/. n.º 1.)

135.200	**Mercaderías**		
		a **Proveedores**	133.000
		a **Caja**	2.200

3 ——————————————————— Abril 8

Vendo en Bolsa, a Juan Ferrando, las Libras 125-12-6 que tengo en cuenta corriente en el Banco H. A., al cambio de 165. Corretaje 1 °/₀₀. Dejo el importe en cuenta corriente en el Banco de España (n.º 1).

20.707,40 **B. de E. m/cta. c.** a **B. H. A. m/c. c. £** 20.707,40

4 ——————————————————— Día 9

Vendo a los señores Ramón y Antonio Roig, de ésta, 11 balas algodón inglés, de peso 2.090 Kg., a 4.070 los 100 Kg. (n.º 2) (M/. fra/. n.º 1).

85.063	**Clientes**		
		a **Mercaderías**	83.063

5 ——————————————————— Día 12

En contestación a la carta que mandé a Lewis Matt para saber cómo quería que satisficiera mi débito de ptas. 133.000, me escribe que, con el importe del mismo adquiera 129 Hls. vino Málaga superior, a 1.000 ptas. hectolitro, y que se los mande **franco domicilio,** quedándome la diferencia como comisión. Lo verifico hoy.

Gastos totales de envío: 2.000.

Retiro el importe de la compra de vino (n.º 2) de la cuenta corriente del Banco.

133.000	**Proveedores**		
		a **B. de E. m/cta. c.**	129.000
		a **Pérdidas y Gans.**	2.000
		a **Caja**	2.000

6 —————————————— Abril, 17

Lamberto Escorihuela me manda Cheque de 10.000 ptas. contra el Banco de España, rogándome cobre las 6.500 ptas. que me debe, importe de la L/. n.º 77 que tengo en cartera, y que, con las restantes, adquiera L/. de Libras 20-16-8 (n.º 1).

Al efecto cobro el Cheque retirando el importe y adquiero con las 3.500 restantes, L/. de £ 20-16-8, al cambio de 168, que seguidamente le mando.

6.500	**Caja**	a	**Efectos a Negociar**	6.500

7 —————————————— Día 20

Compro *F. A. S.* a León Moutounet, de Marsella, 12 balas de algodón francés, de peso 2.280 Kg., a 150 frs. los 50 kilos (cambio, 12).

Carga........................	Frs.	50
Flete y Seguro..................	»	80
Descarga y acarreos.............	Ptas.	1.450

(Fra/. m/. n.º 2.)

85.090	**Mercaderías**			
		a	**Proveedores**	83.640
		a	**Caja**	1.450

8 —————————————— Día 12

Los señores Ramón y Antonio Roig me ruegan les mande 6 balas algodón francés, de peso total 1.140 Kg., a 4.050 ptas. los 100 Kg. Me ruegan asimismo gire contra ellos a la o/. del Banco de España L/. por el importe de la anterior venta y de la presente (n.º 4). (M/. fra/. n.º 2.)

Entrego el giro al Banco, que me lo reembolsa.

131.233	**Caja**			
		a	**Mercaderías**	46.170
		a	**Clientes**	85.063

9 ——————————————— Abril, 26

Giro a la orden de León Moutounet, de Marse la, y a cargo del Banco H. A. (mi cta. cte. Francos) L/. de Francos 5.000 (cambio, 11 ptas.).

Por las restantes adquiero Cheque al cambio de 11 (n.º 7).

83.640	**Proveedores**		
		a **B. H. A. m/c c frs.**	55.000
		a **Caja**	21.670
		a **Difers. por cambio**	6.970

Debo al Proveedor (n.º 7) 6.970 Frs. (cambio 12) o pesetas 83.640. Hoy se las pago al cambio de 11, o sea, ptas. 76.670.

Le pago los Francos que le debo, entregándole menos pesetas que las que le aboné el día 20, luego la diferencia es un beneficio para mí, beneficio que consigno en «Diferencias por cambio».

10 ——————————————— Día 27

Vendo a Román Maciá, de ésta (M/ fra/. n.º 3):

8 balas algodón inglés, de peso total 1.520 Kg., a 4.080 los 100 Kg.; 6 balas algodón francés, de peso total 1.140 Kg., a 4.040 pesetas los 100 kilogramos.

108.072	**Clientes**	a **Mercaderías**	108.072

11 ——————————————— Día 28

Don José María Colomer, de Zaragoza, me manda Cheque de 3.700 ptas. contra el Royal Bank of Canadá, para que tome y le mande una L/. de Libras 22-16-6 al cambio de 160 s/. Londres. Adjudicándome las restantes como comisión; lo verifico hoy.

48	**Caja**	a **Pérdidas y Gans.**	48

12 ——————————————— Abril, 29

Ramón Maciá me entrega por saldo (n.º 10):

Libras 350 al cambio de 165; 3.000 frs. al cambio de 12, y 14.322 pesetas en moneda nacional. Dejo las pesetas en cuenta corriente en el Banco de España, las libras y francos en el Banco Hispano Americano en cuenta corriente.

14.322	**Banco de Esp. m/cta. cte.**	
57.750	**Banco H. A. m/cta. cte.** Libras.	
36.000	**Banco H. A. m/cta. cte.** Francos.	
	a **Clientes**	108.072

13 ——————————————— Día 30

Por diferentes gastos pagados hoy, ptas. 3.000.

3.000	**Gastos Generales** a **Caja**	3.000

3. Estado de Situación y Resultados correspondiente al mes de abril

Sumas		Saldos		Núm. de folio	Cuentas	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	395.734,78		395.734,78	1	Capital		427.417,78	31.683,00	
187.781,00	30.320,00	157.461,00		2	Caja	157.461,00			
285.029,40	129.000,00	156.029,40		3	Banco de España	156.029,40			
77.850,00	20.707,40	57.142,60		4	Banco Hisp. Amer. c/Libras	57.142,60			
86.000,00	55.000,00	31.000,00		5	Banco Hisp. Am. c/frs.	31.000,00			
13.575,28		13.575,28		6	Eftos. s/Extranjero	13.575,28			
6.500,00	6.500,00			7	Eftos. a Negociar.				
5.559,50		5.559,50		8	Eftos. a Cobrar	5.559,50			
220.290,00	239.305,00		19.015,00	9	Mercaderías	6.650,00			25.665,00
216.640,00	216.640,00			10	Proveedores				
193.135,00	193.135,00			11	Clientes				
	2.048,00		2.048,00	12	Pérdidas y Ganancias				2.048,00
	6.970,00		6.970,00	13	Difas. por cambio				6.970,00
3.000,00		3.000,00		14	Gastos Generales			3.000,00	
1.295.360,28	1.295.360,18	423.767,78	423.767,78			427.417,78	427.417,78	34.683,00	34.683,00

Inventario. Mercaderías: 190 kg. algodón inglés, a 3.500 °/₀ = 5.650 ptas.

Quinto ejercicio

Operaciones varias. Valores mobiliarios

1.—Inventario

ACTIVO				
Caja.—Existencia s/. arqueo........			85.500	
Banco Central, m/. c/c.............			456.800	
Efs. a Negociar.—En cartera:				
L/. n.º 32 c/. José Medir, de Valencia............................	4.500			
L/. n.º 117 c/. Ramón Roma, de Teruel.........................	12.300		16.800	
10 T. 4 %. Int. s/c. (N 5.000, cambio 70,8).........................	35.400			
4 T. 5 %. Amortizable (N. 5.000, cambio 90,5	63.350		98.750	
Total Activo.................			657.850	

2.—Diario

Mayo

1 ——— Día 1

Al empezar la especulación tengo:

En Caja.		85.500	Ptas.
En c/c. en el Banco Central.		456.800	»
En Cartera:			
L/. n.º 32, c/. José Medir, de Valencia.	4.500		
L/. n.º 117, c/. Ramón Roma, de Teruel.	12.300	16.800	»
10 T/. 4 % Interés, s/c. (N. 5.000), c.º 70,8.	35.400		
4 T/. 5 % Amortizable s/c. (N. 5.000), c.º 90,5.	63.350	98.750	»

85.500	**Caja**		
456.800	**Banco Central**		
16.800	**Efectivo a Negociar**		
98.750	**Valores Mobiliarios**		
		a **Capital**	657,850

2 ——— Día 5

Vendo en Bolsa a Juan Ferrando, 6 T/. 4 %. Interior, s/c., c.º 72.

Recibo el importe en efectivo. Corretaje $1^1/_4$ °/₀₀. Timbre del vendí, 1 peseta.

21.572	**Caja**	a **Vals. Mobs.**	21.572

3 ——— Día 8

Cobro cupones de los 4 T/. s/c, 4 % Interior.

160 **Caja** a **Intrses. y Divds.** 160

Interes de un T/. $\frac{4 \times 4.000}{1.000} = 200$

Interés trimestral 200: 4 = 50

Deducción del 20 % de imp.: $50 - \left(\frac{20 \times 50}{100}\right) = 40$

Interés a percibir 40 × 4 = 160 ptas.

4 ——————————————— Mayo 12

Compro en Bolsa 25 acciones de la Sociedad Altos Hornos de Vizcaya, al c.º de 220 %. Pago: Ctje. 1 ‰, timbre de la póliza 2 ptas. (N. 500). Firmo a la o/. del vendedor Antonio Moré m/P. n.º 11, fin de mes.

27.537,50	**Vals. Mobs.**		
		a **Eftos. a Pagar**	27.500,—
		a **Caja**	37,50

5 ——————————————— Día 14

Compro a Agustín Valentí, de ésta, un lingote de oro de 2,462 kilogramos de ley 0,965, a 3.450 ptas. kilo de metal fino.

Entrego en pago: Un título Serie C. 5 %. Amortizable, número 1.210 al cambio de 92,25. Talón contra el Banco Central por las restantes (fra m/. n.º 1).

8.196,60	**Lingotes de oro y plata**		
		a **Valos. Mobs.**	4.612,50
		a **Banco Central**	3.584,10

6 ——————————————— Día 17

Cobro los 13 cupones vencidos de los 13 T/. s/c., 5 % Amble.

650 **Caja** a **Ints. y Divids.** 650,—

7 ——————————————————— Mayo 19

Vendo al contado a Juan Ferrando os 4 T/. s/c., n.º 1.425, 4 %. Interior que tengo en cartera (sin cupón) al c.º de 72,20. Corretaje 1 º/ºº y timbre de a póliza 1 peseta.

14.264,60	**Caja**	a	**Vals. Mobs.**	14.264,60

20.000 ptas. nom. al c.º de 72,20, son efvas.		14.440,—
A deducir:		
Corretaje 1 º/ºº..............	14,40	
Timbre.....................	1,—	15,40
Importe de la venta........................		14.424,60
Deducción del importe del cupón..........		160
Líquido a percibir		14.264,60

8 ——————————————————— Día 22

Mando a Manuel Senchermés, de Valencia, la L/. n.º 32, c/. José Medir, de ptas. 4.500, para su cobro; igualmente mando a Ubaldo Ugarte, de Teruel, la L/. n.º 117, para que la cobre (número 1).

16.800	**Ctas. Ctes.**	a	**Eftos. a Neg.**	16.800

Manuel Senchermés, Valencia, M/r. L/. n.º 32.............	4.500
Ubaldo Ugarte, Teruel, M/c. L/. n.º 117.................	12.300

9 ——————————————————— Día 23

Habiendo sufrido un alza muy notable las acciones de la Sociedad *A. H. V.*, realizo las 25 que tengo, al c.º de 232 %.

Corretaje 1 º/ºº. Vendí 10 p. (N. 500).

El comprador, Juan Ferrando, endosa a m/o. L/. n.º 44, c/. Francisco Ibáñez, de ptas. 6.500, quedándome a deber el resto.

6.500	**Eftos. a Cob.**
22.461	**Ctas. Ctes.**

Juan Ferrando, remanente de m/. venta de hoy.
a **Vals. Mobs.** 28.961,—

10 ———————————— Mayo, 25

Vendo el lingote de oro que tengo en 8.226,20 ptas. (n.º 5) (M/. fra. n.º 1).

8.226,20 **Caja** a **Lingotes de Oro y Plata** 8.226,20

11 ———————————— Día 27

Manuel Senchermés, de Valencia, me manda el importe de la L/. n.º 32, que por m/c. cobró de José Medir, de pesetas 4.500 en Cheque, cuya cantidad dejo en c/c. con el Banco Central (n.º 8).

4.500 **Banco Central** a **Ctas. Ctes.** 4.500

Manuel Senchermés, Valencia, S/r. en Ch/. depositado en cuenta corriente en el Banco Central.

12 ———————————— Día 28

Entrego a Antonio Moré el importe de m/P. n.º 11, de pesetas 11.000, que le entregué el día 12 (n.º 4), como sigue:

1 T/. 5 % amortizable s/c. n.º 1.211 al c.º 91,80;
C/o c/. Juan Ferrando por la cantidad que me debe.
Y T/. n.º 2, c/. Banco Central, por las restantes.

27.500 **Eftos a Pagar**
a **Vals. Mobs.** 4.590,—
a **Clientes** 22.461,—

Juan Ferrando. Mi C/o., a s/cgo.
a **Banco Central** 449,—

13 ———————————— Día 31

Diferentes gastos del mes, ptas. 2.500.

2.500 **Gtos. Gles.** a **Caja** 2.500,—

3. Estado de Situación y Resultados

Mayo

Sumas		Saldos		Núm. de folio	Cuentas	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	657.850,00		657.850,00	1	Capital		658.202,20	352,20	
130.372,80	2.537,50	127.835,30		2	Caja	127.835,30			
461.300,00	4.033,10	457.266,90		3	Banco Central	457.265,90			
16.800,00	16.800,00			4	Efectos a Neg.				
126.287,50	74.000,10	52.287,40		5	Vals. Mobs.	54.300,00			2.012,60
	810,00		810,00	6	Ints. y Dividendos				810,00
27.500,00	27.500,00			7	Efectos a Pagar				
8.196,60	8.226,20		28,6	8	Lingotes de Oro y Plata				29,60
39.261,00	26.961,00	12.300,00		9	Cuentas Corrientes	12.300,00			
6.500,00		6.500,00		10	Efectos a Cobrar	6.500,00			
2.500,00		2.500,00		11	Gastos Generales			2.500,00	
828.717,90	828.717,90	658.698,60	658.698,60			658.202,20	658.202,20	2.852,20	2.852,20

Inventario: 12 T/. s/c., 5 % Amortizable, 90,5 = 54.300 ptas.

Sexto ejercicio

Operaciones sobre negociación de Efectos

1.—Inventario

ACTIVO			
Caja.—Existencia s/. arqueo		275.950	—
Efs. a cobrar.—En cartera: L/. n.º 16 c/. J. Monclús.		4.040	
Efs. s/. el Extranjero L/. n.º 12 s/. Londres		8.283	—
Efs. a Negociar		8.640	—
L/. n.º 36 s/. Zaragoza	5.200		
L/. n.º 12 s/. Valencia	3.440		
Total del Activo		296.913	—

PASIVO			
Efs. a Pagar.—En circulación		8.800	—
M/. P/. n.º 6	2.800		
L/. n.º 8 a m/cgo	6.000		—
Total del Pasivo		8.800	—

2.—Diario

1			Junio, 1
Poseo al empezar mis operaciones:			
En Caja........................		Ptas.	275.950,—
En Cartera:			
L/. n.º 16, a 15 d/v. c/. Juan Monclús........................		»	4.040,—
L/. n.º 12, s/Londres, de £ 50 - 4, c.º 165.................		»	8.283,—
L/. n.º 36, s/Zaragoza, al 12 agosto................	5.200	»	
L/. n.º 22, s/Valencia, al 1 septiembre............	3.440	»	8.640,—
En circulación:			
M/P. n.º 6, o/M. Porcar...	2.800		
L/. n.º 8, a m/c., o/Antonio Pascual..............	6.000	Ptas.	8.800,—

275.950,—	**Caja**		
4.040,—	**Efectos a Cobrar**		
8.283,—	**Efectos s/Extranjero**		
8.640,—	**Efectos a Negociar**		
		a **Efectos a Pagar**	8.800,—
		a **Capital**	288.113,—

2 ——————————————— Día 4

Cedo al Banco Ibérico, S. A.

L/. n.º 28, s/Valencia, de ptas. 3.440; me la toma con descuento 5 %, por 60 d/. (n.º 1).

Descuento al 4 %, a José Ramón, de ésta:

P/. n.º 11, fin de mes, de ptas. 3.000 (26 días).

L/. n.º 6, c/. Antonio Moré, al 15 agosto, ptas. 6.550 (41 días).

3.411,35	Caja		
28,65	Intereses y Descuentos		
9.550,—	Efectos a Cobrar		
		a **Eftos. a Negociar**	3.440,—
		a **Caja**	9.511,50
		a **Ints. y Dtos.**	38,50

3 ——————————————— Junio 5

Adquiero a Lupercio Láinez los siguientes efectos de dudoso cobro:

L/. n.º 1.616, c/. Vicente Vélez, de ptas. 16.500, por el 60 % de s/. valor.

L/. n.º 878, c/. Higinio Hertas, de ptas. 5.000, por el 30 % de s/. valor.

11.400,—	**Eftos. dudosos**	a **Caja**	11.400,—

4 ——————————————— Día 8

Presento a descuento, al Royal Bank of Canada, L/. n.º 12, s/. Londres de libras 50-4, al c.º 160,

Me la toma con 0,50 % daño (n.º 1).

Tomo a Bonifacio Benítez los siguientes efectos, s/. ésta, descuento 5 %.

L/. n.º 494, c/. Getulio González, al 15, de ptas. 8.300 (7 d.)

L/ n.º 1.001, c/. Nazario Núñez, al 26, de ptas. 15.700 (18 d.)

L/. n.º 663, c/. Quirico Quesada, al 20 próximo, de ptas. 17.300 (42 d.).

7.991,85	**Caja**		
41.300,—	**Efectos a Cobrar**		
		a **Eftos. s/. Extranjero**	7.991,85
		a **Caja**	41.152,—
		a **Ints. y Dtos.**	148,—

5 ——— Junio 12

Habiéndose negado Juan Monclús a satisfacer la L/. n.º 16 que le presenté para el cobro, formo la siguiente cuenta de resaca:

Principal de la L/................	Ptas.	4.040,—
Gastos de protesto...............	»	20,—
Timbres para la resaca...........	»	12,—
Comisión 0,50 % s/. 4.113,13......	»	20,565
Corretaje 1/2 % d.º, s/. 4.113,13....	»	20,565
	»	4.113,13

De esta cantidad me reembolso cediendo la resaca al Banco Ibérico, S. A., que me la toma con 1/2 % descuento (n.º 1).

4.092,55 **Caja**

a **Eftos a Cobrar** 4.040,—
a **Caja** 52,55
(Protesto, timbre y corretaje)

6 ——— Día 16

Cobro la L/. n.º 494 (n.º 4).

Adquiero, en el Banco Ibérico, S. A., los siguientes eftos. según factura. n.º 725.

L/. n.º 10, a la v/., c/. Antonio Pardo..	Ptas.	2.000
P/. n.º 20, al 10 agosto, c/. Ramón Ferrán..........................	»	3.050
Ch/. c/. el Banco de España..........	»	1.000

Pago s/. importe en efectivo con 0,20 % d.º.

8.300,— **Caja**
6.050,— **Efectos a Cobrar**

a **Eftos. a Cobrar** 8.300,—
a **Caja** 6.037,90
a **Ints. y Dtos.** 12,10

7 ——————————————————————— Junio 19

Cobro Ch/. adquirido en el Banco Ibérico, S. A., el día 16 (n.º 6).

Igualmente de Antonio Pardo, la L/. n.º 10, adquirida el mismo día (n.º 6).

Compro L/. n.º 939, s/. Lyon, de frs. 1.230, c.º 11,50, descuento 0,50 %.

3.000,—	**Caja**		
14.145,—	**Efectivo s/. Extranjero**		
		a **Eftos. a Cobrar**	3.000,—
		a **Caja**	14.074,30
		a **Ints. y Dtos.**	70,70

8 ——————————————————————— Día 21

Descuento al 5 % anual, a Juan Ferrando, los efectos contenidos en la siguiente factura n.º 55, cuyo importe líquido le abono en cuanta:

L/. n.º 472, a 90 d/f., c/. José Bordas . .	Ptas.	5.000
L/ n.º 780, a 60 d/f., c/. José Coma.	«	2.000

7.000,—	**Eftos. a Cobrar**		
		a **Ctas. Ctes.**	6.920,85
	Juan Ferrando. Líquido de s/fra. n.º 55.		
		a **Ints. y Dtos.**	79,15

9 ——————————————————————— Día 23

Ventilados judicialmente los efectos núms. 1.616 y 878, tomados el día 5 (n.º 3), del primero cobro el 80 % de s/valor, y del segundo el 10 %.

13.700,—	**Caja**		
		a **Eftos. dudosos**	11.400,—
		a **Pérds. y Gans.**	2.300,—

10 —————————————————— Junio 25

A ruegos de Manuel Porcar le anticipo el pago del P/. n.º 6, de ptas. 2.800, que vence el 25 julio próximo. Descuento del 5 % por 30 días (n.º 1).

2.800,—	**Efectos a Pagar**		
		a **Caja**	2.788,35
		a **Ints. y Dtos.**	11,65

11 —————————————————— Día 26

Cobro la L/. n.º 1.001, que vence hoy (n.º 4).
Presento a descuento al 4 % en el Banco Ibérico, S. A., los efectos que integran la siguiente factura:

L/. n.º 6, c/. Antonio Moré, por 20 días, ptas. 6.550.
P/. 11, que presenté a José Ramos, 5 días, ptas. 3.000.
L/. n.º 780, c/. José Coma, ptas. 2.000 (55 días).
L/. n.º 36, s/. Zaragoza, ptas. 5.200 (25 días).

32.407,12	**Caja**		
42,88	**Ints. y Dtos.**		
		a **Eftos. a Cobrar**	27.250,—
		a **Eftos a Negociar**	5.200,—

12 —————————————————— Día 28

Con el fin de retirar la L/. n.º 8, a m/c., y o/. Antonio Pascual (número 1), de ptas 6.000, endoso a s/o. la L/. n.º 772, c/. José Bordas (n.º 8), por s/. nominal, ptas. 5.000, y el resto en efectivo.

6.000,—	**Efectos a Pagar**		
		a **Eftos a Cobrar**	5.000,—
		a **Caja**	1.000,—

13 —————————————————— Día 30

Entrego a Juan Ferrando la cantidad que le adeudo por la operación del 21 del cte. (n.º 8).

Cedo la L/. n.º 939, s/. Lyon, de francos 1.230, c.º 13, cdo. y sin gastos.

6.920,85	**Ctas. Ctes.**		
	Juan Ferrando, M/. ent. por saldo de la cuenta.		
15.990,—	**Caja**		
		a **Caja**	6.920,85
		a **Eftos. s/. Extran.**	
			15.990,—

3. Estado de Situación y Resultados

Sumas		Saldos		Núm. de folio	Cuentas	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	288.113,00		288.113,00	1	Capital		292.255,42	4.142,42	
364.842,87	92.937,45	271.905,42		2	Caja	271.905,42			
67.940,00	47.590,00	20.350,00		3	Efectos a Cobrar	20.350,00			
22.428,00	23.981,85		1.553,85	4	Efectos s/Extranjero				1.553,85
8.640,00	8.640,00			5	Efectos a Negociar				
8.800,00	8.800,00			7	Efectos a Pagar				
71,53	360,10		288,57	8	Ints. y Descuentos				288,57
11.400,00	11.400,00			9	Cuentas Corrientes				
	2.300,00		2.300,00	10	Pérdidas y Ganancias				2.300,00
484.122,40	484.122,40	292.255,42	292.255,42			292.255,42	292.255,42	4.142,42	4.142,42

Séptimo ejercicio

Operaciones s/mercaderías

Julio

1 ——————————————— Día 1

Principio mis operaciones con las siguientes partidas:

Efectivo s/. arqueo..................	Ptas.	125.000
Saldo a m/fra. de la c/c. con el Banco de España..........................	»	675.000
Valor del Mobiliario, s/. detalle.......	»	52.900
Casa sita en la calle de la Diputación, número 157.......................	»	750.000
Torre en San Vicente................	»	530.000
Crédito c/. José Alberola, por préstamo personal........................	»	15.500

125.000	**Caja**	
675.000	**Banco de España**	
52.900	**Mobiliario**	
1.280.000	**Inmuebles**	
15.500	**Ctas. Ctes.** José Alberola	
	a **Capital**	2.148.400

2 ——————————————— Julio 3

Compro una camioneta «Iso» en 60.000 ptas., y 50 litros de gasolina a 9 ptas. litro.

Recibo aviso de Benito Baraldés de la reserva de 60 Hl. vino superior a 650 ptas. Hl. y 10 toneles a 400 ptas. uno.

Estas mercaderías viajan por m/c. y riesgo (fra. m/n.º 1).

60.000	**Mobiliario**	
450	**Aprovisionamientos**	
43.000	**Remesas en camino**	
	a **Caja**	60.450
	a **Ctas. Ctes.**	43.000

Benito Baraldés, s/fra. n.º ... (m/n.º 1).

3 ——————————————— Día 6

Recibo la remesa de Baraldés (n.º 2).

También recibo de Francisco Molas, de Bilbao, 150 toneladas de carbón lignito para vender por s/c., mediante comisión de 5 % s/. la venta. Valor provisional: 700 ptas. Tm. Satisfago por diversos gastos de esta remesa, ptas. 2.000.

39.000	**Mercaderías**	
4.000	**Envases**	
107.000	Mercaderías de F. Molas, por s/c.	
	a **Remesas en camino**	43.000
	a **Ctas. Ctes.**	105.000

Francisco Molas. S/fra. provisional n.º ..., de carbones a vender por s/c.

a **Caja**	2.000

4 ——————————————— Día 7

Alquilo los bajos de la casa de la calle Fortuny, n.º 16, para almacén...... Ptas. 5.000

Portes de la remesa de Baraldés....... » 1.000
Alberola cancela s/deuda (n.º 1).

5.000	**Gtos. Gles.**		
1.000	**Mercaderías**		
15.500	**Caja**		
		a **Caja**	6.000
		a **Ctas. Ctes**	15.500

José Alberola, s/entraga por cancelación.

5 ———————————————————— Julio 8

Vendo a Serafín Sánchez (m/fra. n.º 1) 10 Hl. vino a 800 pesetas Hl. Envases del comprador.

Vendo asimismo (m/fra. n.º 2), 50 Tm. carbón, a 900 pesetas tonelada, a Manuel Mir, me paga en Ch/. que deposito en el Banco de España.

8.000	**Caja**		
45.000	**Banco de España**		
		a **Mercaderías**	8.000
		a **Mercaderías de F. Molas, por s/c.**	45.000

6 ———————————————————— Día 10

Acepto L/. n.º 1.171, a m/c., de B. Baraldés, por el importe de s/r. (n.º 21).

Adquiero 20 Tm. trigo a 4.500 ptas. Tm., que remito a Pedro Planas, para que lo venda por m/c. mediante comisión de 5 %. Gastos de esta remesa, ptas. 5.000. Pago al vendedor mediante T/. n.º 073.254, c/. Banco de España, y me concede un descuento de 2 %.

43.000 **Ctas. Ctes.**

Benito Baraldés, s/g. n.º 1.771, a m/cgo.

95.000	**Mercaderías** en p. de Pedro Planas		
	a	**Efectos a Pagar**	43.000
	a	**Banco de España**	88.200
	a	**Dtos. y Bonfs.**	1.800
	a	**Caja**	5.000

7 ———————————————— Julio 15

Adquiero *al descubierto*, a Nicanor Noriega, 80 Tm. algodón, a 1.000 ptas. Tm. Déjole como garantía el 10 % del importe de la compra.

Mando a Salvio Segura (m/fra. n.º 3), 18 Hl. vino a 650 pesetas Hl., 3 envases de 400 ptas. uno. La remesa viaja por mi cuenta y riesgo. Gastos de esta remesa, 690 pesetas.

80.000	**Mercaderías al descubierto**		
8.000	**Ctas. Ctes.**		
	Nicanor Noriega. M/ent. como garantía.		
16.500	**Remesas en camino**		
	a	**Ctas. Ctes.**	80.000
	Nicanor Noriega. Importe de m/compra al descubierto, s/contrato.		
	a	**Mercaderías**	14.610
	a	**Envases**	1.200
	a	**Caja**	8.690

8 ———————————————— Día 19

Salvio Segura acusa recibo de m/r. (n.º 7).

Retiro de Noriega y las mando a Carlos Comerma (factura número 4) 25 Tm. algodón, a 1.200 ptas. Tm., gastos de s/cta. 1.500 pesetas.

Pago a Noriega con m/T. n.º 073.255, c/. Banco de España.

73.000	**Ctas. Ctes.**

Salvio Segura. M/fra. n.º 3 de 15 cte.	16.500		
Carlos Comerma. M/fra. n.º 4, de hoy. . . .	31.000		
Nicanor Noriega. M/ent. a cta.	25.000		
		a **Remesas. en camino**	16 500
		a **Mercad. al Descbto.**	25.000
		a **Banco de España**	25.000
		a **Pérds. y Gans.**	5.000
		a **Caja**	1.500

9 ——————————————————— Julio 22

Vendo a Eugenio Electra (m/fra. n.º 5), 35 Tm. carbón, a 900 ptas. Tm.

Vendo a Aniceto Anía (m/fra. n.º 6), 40 Tm. carbón, a 900 pesetas Tm.

Ambos me pagan con T/T/. que deposito en el Banco de España, en c/c.

Vendo al contado a varios (fras. núms. 7/10) as 25 Tm. restantes, a 900 ptas. Tm.

Gastos almacenaje de s/cta. 2.000 ptas., M/com. (n.º 3).

67.500	**Banco de España**. .	
22.500	**Caja**	
8.750	**Mens. de F. Molas, por s/c.**	
	a **Mercad. de F. Molas, por s/c.**	90.000
	a **Caja**	2.000
	a **Pérds. y Gans.**	6.750

10 ——————————————————— Día 26

Recibo de Pedro Planas aviso de haber vendido el trigo que le mandé (n.º 6). A deducir por gastos varios 5.000 ptas S/com.

Liquido esta cuenta y la de Mercaderías de Francisco Molas por su cuenta.

109.000 **Ctas. Ctes.**

Pedro Planas. Líquido de s/venta por m/cta.

19.250	**Mercaderías de F. Molas, por s/c.**	
	a **Ctas. Ctes.**	19.250

Francisco Molas. Por liquidación de cuentas.

	a **Mercad. en poder de Pedro Planas**	109.000

11 ———————————————————— Julio 28

Pago L/. n.º 1.171, de Baraldés (n.º 6).
Recibo de Salvio Segura los envases (n.º 7).
Negocio en el Banco de España, 1/4 % descuento, los siguientes efectos:

M/g. n.º 100, c/. Salvio Segura (n.º 8).
M/g. n.º 101, c/. Carlos Comerma (n.º 8).

Retiro de Noriega 35 Tm. algodón, se las pago con m/T. c/c. número 073.256, a s/fra. Mando dicho algodón a Daniel Dordal, al precio de 1.115 ptas. Tm. Paga al contado con dto. 4 % (m/fra. n.º 11).

43.000	**Efectos a Pagar**	
1.200	**Envases**	
46.683	**Banco de España**	
117	**Dtos. y Bonificaciones**	
35.000	**Ctas. Gles.**	

Nicanor Noriega. s/entr. a cuenta.

37.464	**Caja**	
	a **Caja**	43.000
	a **Ctas. Ctes.**	48.000

Salvio Segura. S/r toneles y T/..........	16.500
Carlos Comerma. S/r. en T/. por sdo.....	31.500

a	**Mercad. al dscbto.**	35.000
a	**Pérds. y Gans.**	2.464
a	**Banco de España**	35.000

12 ——————————————— Julio 29

Vendo al contado 20 Tm. algodón al precio de 1.125 pesetas la Tm., con descuento 5 % (m/fra. n.º 12).

Las pago a Noriega en efectivo y cancelamos la operación, considerando la fianza como pago.

Remeso a Zoilo Zapata (m/fra. n.º 13) 24 Hl. vino, a 860 pesetas Hl. y 6 toneles, a 400 ptas. uno. Gastos 640 pesetas.

Las mercancías viajan por m/c. y riesgo.

21.375 **Caja**
12.000 **Ctas Ctes.**

Nicanor Noriega. s/fra. por sdo.

23.040 **Remesas en camino**

a	**Mercancías al descubierto**	20.000
a	**Pérds. y Gans.**	1.375
a	**Caja**	12.640
a	**Mercaderías**	20.000
a	**Envases**	2.400

13 ——————————————— Día 30

Pagos verificados hoy:

Al dependiente....................	Ptas.	3.000
(Téngase en cuenta el impuesto, s/ sueldo y las cargas de Seguros Sociales).		
Alumbrado, agua y teléfono........	»	1.050
Reparación camioneta..............	»	270
Gasolina consumida durante el mes: 20 litros (n.º 2).		

Gastos varios de mis fincas..........	»	600
Alquileres de mis fincas.............	»	15.000

Amortizo los Inmuebles en un 2 % y el Mobiliario en un 5 %

37.245	**Gtos. Gles.**		
15.000	**Caja**		
600	**Gtos. y Rtos. de Inmuebles.**		
	a	**Caja**	5.208,—
	a	**Aprvto.**	180,—
	a	**Gtos. y Rtos. de Inmuebles**	15.000,—
	a	**Seg. Sociales**	650,—
	a	**Retención Seguguros Soc.**	255,—
	a	**Hacienda**	294,03
	a	**Amortizaciones**	31.245,—
	a	**Pérds. y Gans.**	2,97

3. Balance de comprobación de Ctas. Ctes.

NOMBRES	SUMAS		SALDOS	
	Debe	Haber	Deudores	Acreedores
Alberola, José.....................	15.500	15.500		
Baraldés, Benito..................	43.000	43.000		
Camerma, Carlos.................	31.500	31.500		
Molas, Francisco.................		124.250		124.250
Noriega, Nicanor.................	80.000	80.000		
Planas, Pedro.....................	109.000		109.000	
Segura, Salvio....................	16.500	16.500		
	295.500	310.750	109.000	124.250

4. Estado de Situación y Resultados

Sumas		Saldos		Núm. de folio	Cuentas	Inventario		Resultados	
Debe	Haber	Deudores	Acreedores			Activo	Pasivo	Daños	Lucros
	2.148.400,00		2.148.400,00	1	Capital		2.148.400,00		
244.839,00	146.488,00	98.351,00		2	Caja	98.351,00			
834.183,00	148.200,00	685.983,00		3	Banco de España	685.983,00			
112.900,00		112.900,00		4	Mobiliario	112.900,00			
1.280.000,00		1.280.000,00		5	Inmuebles	1.280 000,00			
295.500,00	310.750,00		15.250,00	6	Cuentas Corrientes	109.000,00	124.250,00		
450,00	180,00	270,00		7	Aprovisionamientos	270,00			
82.540,00	59.500,00	23.040,00		8	Remesas en camino	23.040,00			
40.000,00	42.610,00		2.610,00	9	Mercaderías	5.200,00			7.810,00
5.200,00	3.600,00	1.600,00		10	Envases	1.600,00			
135.000,00	135.000,00			11	Mercs. de Fco. Molas por s/c.				
42.245,00		42.245,00		12	Gastos Generales			42.245,00	
95.000,00	109.000,00		14.000,00	13	Mercs. en poder de J. Planas				14.000,00
43.000,00	43.000,00			14	Efectos a Pagar				
117,00	1.800,00		1.683,00	15	Dtos. y Bonificaciones				1.683,00
80.000,00	80.000,00			16	Mercs. al descubierto				
	15.591,97		15.591,97	17	Pérdidas y Ganancias				15.591,97
	660,00		660,00	18	Seguros Sociales		660,00		
	255,00		255,00	19	Retención Seg. Soc.		255,00		
	294,03		294,03	20	Hacienda		294,03		
600,00	15.000,00		14.400,00	21	Gtos. y Rtos. de Inmuebles				14.400,00
	31.245,00		31.245,00	22	Amortizaciones		31.245,00		
				23	Resultados de ejercicio		11.239,97	11.239,97	
3.291.574,00	3.291.574,00	2.224.389,00	2.224.389,00			2.316.344,00	2.316.344,00	53.484,97	53.484,97

Inventario: 8 Hl. vino, a 650 ptas. Hl. = 5.200.

Octavo ejercicio

Apertura y Cierre de Libros de una Sociedad Colectiva

Agosto

1 ——————————————— Día 1

Con Jesús Sirici y Jerónimo Cabezón constituimos una Sociedad Colectiva. Ellos se comprometen a aportar 4.000.000 de ptas. cada uno y yo lo siguiente, cuyos valores hemos estimado de común acuerdo, previo asesoramiento pericial:

Edificio fábrica e instalaciones anejas	Ptas.	2.500.000
Tienda-almacén	»	300.000
Maquinaria	»	2.500.000
Mobiliario	»	230.000
Mercaderías	»	250.000
Primeras materias	»	220.000
		6.000.000

La razón social será el que lleva la fábrica «Los Olmos, S. C.». Yo llevaré la dirección de la fábrica y ellos la de las ventas, por lo que podemos sacar de Caja mensualmente en concepto de sacas, yo hasta 5.000 ptas. y ellos hasta 4.000 ptas. cada uno.

Los resultados se repartirán proporcionalmente a las aportaciones de cada uno.

El mobiliario se amortizará en un 5 %, la maquinaria en un 10 % y los edificios en un 3 %.

Se constituirá un Fondo de Reserva de un 10 % del beneficio bruto.

6.000.000	**N. N. s/c. aportación**		
4.000.000	**Jesús Sirici, s/c. aportación**		
4.000.000	**Jerónimo Cabezón, s/c. aportación**		
		a **Capital**	14.000.000

2 ———————————————— Agosto 2

Hacemos las aportaciones. Con las aportaciones de Sirici y de Cabezón abrimos una cuenta, con el nombre social, por 7.000.000 ptas. en el Banco Popular.

2.500.000	**Edificio Fábrica**		
300.000	**Tienda-almacén**		
2.500.000	**Maquinaria**		
230.000	**Mobiliario**		
250.000	**Mercaderías**		
220.000	**Primeras materias**		
1.000.000	**Caja**		
7.000.000	**Banco Popular**		
		a **N. N., s/c. aport.**	6.000.000
		a **Jesús Sirici, s/c. aportación**	4.000.000
		a **Jerónimo Cabezón, s/c. apor.**	4.000.000

La contabilización de las operaciones mercantiles verificadas por las Sociedades mercantiles, cualquiera que sea su forma, no difiere de la manera de proceder seguida para contabilizar esas mismas operaciones verificadas por un particular cualquiera.

ALGUNAS CUENTAS DE LA CONTABILIDAD INDUSTRIAL

Cuentas de Fabricación.

Se habla de ella en la pág. 109 y siguientes. No obstante conviene hacer notar que, cuando el fabricante es a la vez almacenista y comerciante, la cuenta de Fabricación suele presentar un carácter especulativo, para determinar y controlar la productividad de la fábrica en sí, ya que la producción puede ser ya para la propia renta directa, ya que producen según pedidos contratados con terceras personas.

Coeficiente de Gastos.

Hay una serie de gastos que se cargan a Gtos. Gles. por no poder atribuirse a un producto elaborado concreto, pero que, sin embargo, deben realizarse y deben cubrirse con los artículos producidos, tales son los gastos administrativos, contribuciones e impuestos, etcétera. Inclúyense también, a veces, en este cálculo los de autofinanciación de la maquinaria e inmueble industrial.

Suele calcularse en un tanto por 100, resultado del estudio comparativo de estos gastos y el rendimiento o producción durante uno o varios períodos. Este tanto, llamado *coeficiente de gastos*, debe revisarse con cierta frecuencia, máxime cuando uno de los dos elementos, o ambos, sufre alguna variación.

ALGUNAS PARTICULARIDADES DE LA CONTABILIDAD INDUSTRIAL

a) La fábrica suele mandar semanalmente a la oficina la «Hoja de semanales» en las que se detallan los semanales pagados y otros pagos verificados por la Caja de la Fábrica, al igual que los cobros, si los hubiere.

Hoja de Semanales n.º ......, correspondiente a la semana ...... del ...... al ...... de ......

Personal		*Salario base*	*Deducción*	*Neto*
N. N..............................				
....				
Seguros a cargo de la empresa. *Total desembolsado*...........				73.814
Otros pagos:				
Flúido eléctrico......	17.600			
Transportes, s/notas.	1.380			
Reparación del motor X............	2.600			21.580
Total pagos..................				95.390
Cobros:				
Venta dos piezas averiadas............	1.500			5.000
Venta de chatarra....	3.400			

Fecha y firma :

73.814	**Jornales**		
21.580	**Gastos fabricación**		
5.000	**Caja de la Fábrica**		
	a	**Caja de la Fáb.**	95.390
	a	**Mercaderías**	1.600
	a	**Desperdicios**	3.400

(Esta cuenta de Desperdicios comprende aquellos artículos de desechos que no son directamente aprovechables y cuyo

valor depende muchas veces del que quiera dar el comprador. Se puede cerrar por la cuenta de Pérdidas y Ganancias, o la de Fabricación, según el criterio administrativo.)

b) Periódicamente, semanas o quincenas, se averigua lo gastado en la fabricación de los productos entregados a almacén durante el mismo período.

Jornales....................	Ptas.	73.814
Gastos fabricación............	»	21.580
Primeras materias.............	»	143.720
Lubricantes..................	»	3.700
Coeficiente de gastos..........	»	7.186

250.000	**Fabricación**			
3.400	**Desperdicios**			
		a	**Jornales**	73.814
		a	**Gtos. Fabricación**	21.580
		a	**Primeras mats.**	143.720
		a	**Lubricantes**	3.700
		a	**Coefte. de Gtos.**	7.186
		a	**Fabricación o Pérds. y Gans.**	3.400

Nótese que si el artículo fabricado lo hubiese sido conforme a un pedido concreto y determinado, el cálculo de los gastos se ceñiría al período de fabricación del artículo en cuestión.

c) Al hacer la entrega al Almacén suele cargarse al producto entregado un tanto por 100, en concepto de interés del capital invertido. Supóngase un recargo de 5 %.

262.500	**Mercaderías**	a	**Fabricación**	262.500

d) Cuentas que presentan saldo al finalizar el ejercicio:

Capital		14.000.000
Caja	555.834	
Edificio Fábrica	2.500.000	
Tienda-Almacén	300.000	

Maquinaria	7.760.000	
Mobiliario	640.000	
Mercaderías		1.850.315
Primeras materias	618.740	
Banco de España	3.397.405	
Fabricación		812.100
Efectos a Pagar		114.500
Cuentas Corrientes	149.200	
Embalajes	79.300	
Gastos Gles.	272.880	
Gastos viaje	13.300	
Gastos de constitución	116.600	
N. N., s/c. sacas		60.000
Jesús Sirici, s/c. sacas		30.000
Jerónimo Cabezón, s/c. sacas		45.000
Pérdidas y Gans.	51.860	
Seguros Sociales		6.790
Retención de Seguros Sociales		2.174
Hacienda		4.329
Efectos a Cobrar	214.300	
Descuentos y Bonificaciones		26.700
Enseres fábrica	282.489	
	16.951.908	16.951.908

Partiendo de los saldos anteriores:

1.º Sanear las cuentas que lo requieran antes de proceder al Inventario (cuentas de sacas, gastos amortizables, amortizaciones, etc.).

60.000 **N. N., s/c. sacas**
30.000 **Jesús Sirici, s/c. sacas**
45.000 **Jerónimo Cabezón, s/c. sacas**
280.200 **Gastos Generales**

Gastos constitución, 10 %..........	1.166
Mobiliario, 5 %..................	14.000

Enseres fábrica, 5 %...............	14.124
Maquinaria, 10 %.................	767.000
Inmuebles, 3......................	84.000

a	**N. N., s/c. sacas**	60.000
a	**Jesús Sirici, s/c. sacas**	30.000
a	**Jerónimo Cabezón, s/c. sacas**	45.000
a	**Gtos. Constción.**	1.166
a	**Amortización**	379.124

2.º Hágase el Inventario - Resumen, teniendo en cuenta que las existencias de Mercaderías ascienden a 612.620 ptas., y que la suma de los deudores es de 423.040 ptas. y la de los acreedores de 273.840 ptas.

Inventario - Resumen

ACTIVO		PASIVO	
Caja............	555.834	Capital..........	14.000.000
Banco de España..	3.397.405	Ctas. Ctes........	273.840
Edificio Fábrica...	2.500.000	Efectos a Pagar...	114.500
Tienda - Almacén.	300.000	N. N., s/c. sacas..	60.000
Maquinaria.......	7.670.000	Jesús Sirici, s/c. sacas...........	30.000
Enseres fábrica...	282.489	J. Cabezón, s/c. sacas..........	45.000
Mobiliario.......	280.000	Seguros Sociales..	6.790
Mercaderías......	612.620	Retención Seguros Sociales........	2.174
Primeras materias.	618.740	Hacienda........	4.329
Embalajes........	79.300	Amortizaciones...	879.124
Ctas. Ctes........	423.040	Resultados de ejercicio...........	2.083.405
Efectos a Cobrar..	214.300		
Gtos. constitución	115.434		
	17.049.162		17.049.162

3.º Establézcase el Estado de Daños y Lucros.

Estado de Daños y Lucros

Gtos. Gles.......	1.153.170	**Mercaderías....**	2.462.935
Gastos Viaje....	13.300	**Fabricación ....**	812.100
Pérds. y Gans...	51.860	**Dtos. y Bonifs...**	26.700
Resultados del cicio..........	2.083.405		
	3.301.735		3.301.735

e) Calcular el Impuesto sobre Sociedades, el Fondo de Reserva, el beneficio repartible y la parte que toca a cada socio.

1.º Impuesto sobre Sociedades, 25 % del beneficio bruto:

$$\frac{2.083.405 \times 25}{100} = 520.851,25 \text{ ptas.}$$

2.º Fondo de Reserva, 10 % = 208.340,50 ptas.

3.º Beneficio repartible:

2.083.405 — (520.851,25 + 208.340,50 = 1.354.213,25

4.º Parte que toca a cada socio:

a N. N. $\frac{1.354.213,25 \times 6}{14} = 580.377,10$ ptas.

a Jesús Sirici $\frac{1.354.213,25 \times 4}{14} = 386.918,06$ ptas.

a Jerónimo Cabezón $\frac{1.354.213,25 \times 4}{14}$ 386.918,06 ptas.

f) Supuesta la aprobación de la documentación presentada a Hacienda, hacer el asiento de reparto de beneficios:

2.083.405	**Resultados de ejercicio**		
	a	**Hacienda**	520.851,25
	a	**Fdo. de Rva.**	208.340,50
	a	**N. N., s/c. cte.**	580.377,11
	a	**Jesús Sirici, s/c. cte.**	386.918,07
	a	**Jerónimo Cabezón, s/c. cte.**	386.918,07

Noveno ejercicio

Apertura y cierre de libros de una Sociedad Anónima

Septiembre

1 ——————————————————— Día 1

Se constituye ante Notario la Sociedad «Crédito Popular, Sociedad Anónima», con un Capital suscrito de 100.000.000 pesetas. Su objeto es la especulación en toda clase de operaciones sobre efectos, valores y préstamos y créditos de todas clases.

El Capital está representado por 10.000 acciones, serie A, números 1 a 10.000, cuyo valor es de 5.000 ptas. una, y 50.000 acciones, serie B, núms. 10.001 a 60.000, de valor de 1.000 pesetas una.

Las acciones S/A. gozarán del privilegio de voto doble en las Asambleas Generales. Para tener valor ejecutivo las votaciones de la A. G. deberán reunir los 3/4 de los votos presentes. Los socios ausentes no podrán impugnar lo estatuido por la A. G., debidamente convocada.

La entidad se regirá por un Consejo de Administración, compuesto de 14 miembros, elegidos por la A. G., entre los socios, con una participación del Capital social mínima de 100.000 en acciones de cualquiera de las series. Estos miembros deben depositar en la Sociedad acciones de la misma por valor de 100.000 ptas. como garantía de su gestión y mientras dure

su cargo. Se los elige por un quinquenio. Son reelegibles. Entre los miembros del C. de A. se elegirán dos Gerentes para la administración directa e inmediata de la Sociedad, dando cuenta al C. de A. cada quince días, que se reunirá en sesión ordinaria.

Se constituirá un Fondo de Reserva del 20 % del beneficio.

El C. de A. tendrá derecho a un 5 % del beneficio repartible.

Las acciones han sido suscritas mediante entrega del 5 % del Capital suscrito, en concepto de garantía, cuyo importe se considerará como anticipo en el pago del primer Dividendo Pasivo que se solicite.

100.000.000	**Nuestras Acciones**	a	**Capital Social**	100.000.000
100.000.000	**Accionistas**	a	**Nuestras Acciones**	100.000.000
5.000.000	**Caja**	a	**Arras**	5.000.000

2 ——————————————————— Día 6

Se anuncia la entrega de las Acciones mediante el pago del 40 %.

40.000.000	**Primer Dividendo Pasivo 40 %**	a	**Accionistas**	40.000.000

3 ——————————————————— Día 8

Quedan retiradas todas las Acciones y cubierto el primer Dividendo.

35.000.000	**Caja**			
5.000.000	**Arras**			
		a	**Primer Dividendo Pasivo, 40 %**	40.000.000

4 ——— Septiembre 10

Los del C. de A. han hecho el depósito conforme indican los estatutos.

1.400.000	**Depósitos estatutarios**		
		a **Depositantes en garantía**	1.400.000

5 ——— Día 20

Se pide a los Accionistas completen el pago de las acciones.

60.000.000	**2.º Dividendo Pasivo, 60 %**		
		a **Accionistas**	60.000.000

6 ——— Día 25

Queda cubierto el Segundo Dividendo Pasivo.

60.000.000	**Caja**		
		a **2.º Dividendo Pasivo, 60%**	60.000.000

7 ———

Al finalizar el ejercicio hay un beneficio de 12.794.693 ptas. Hágase el asiento de distribución de beneficios, teniendo en cuenta lo estipulado en la Escritura y los diversos impuestos sobre el Capital y Rentas.

1.º Fondo de Reserva: 20 %.

$$\frac{12.794.639 \times 20}{100} = 2.558.927,8$$

2.º Impuesto sobre Sociedades a ingresar en Hacienda: 30 %.

$$\frac{12.794.639 \times 30}{100} = 3.838.391,7$$

3.º Beneficio repartible: 50 %.

$$\frac{12.794.639 \times 50}{100} = 6.397.319{,}5$$

4.º Consejo de Administración: 5 %.

$$\frac{6.397.319{,}5 \times 5}{100} = 319.865{,}97$$

A deducir por Utilidades eventuales: 12 %.

$$\frac{319.865{,}97 \times 5}{100} = 38.383{,}91$$

Líquido a repartir:

319.865,97 — 38.383,91 = 281.482,06

Líquido a ingresar en Hacienda por este concepto: 1 % premio.

38.383,91 — 383,83 = 38.000,08

5.º Repartible a los accionistas:

6.397.319,50 — 319.865,97 = 6.077.453,53

Porcentaje de beneficio que representa:

$$\frac{6.077.453{,}53 \times 100}{100.000.000} = 6\ \%$$

Quedando como Remanente de Resultados 77.453,53. Impuesto sobre Rentas de Capital: 11 %.

$$\frac{6.000.000 \times 11}{100} = 660.000$$

Líquido a ingresar en Hacienda por este concepto:

660.000 — 6.600 = 653.400

Dividendo Activo neto: 6 — 0,66 = 5,34 %

5.º Total a ingresar en Hacienda:

3.838.391,7 + 38.000,08 + 653.400 = 4.529.791,78

Total de premio de retención:

383,83 + 6.600 = 6.983,83

7.º Asiento de reparto de beneficios.

12.794.639	**Resultado del ejercicio**		
	a	**Hacienda**	4.529.791,78
	a	**Fondo de Reserva**	2.558.927,80
	a	**Consejo de Admón.**	281.482,06
	a	**Dividendo Activo**	5.340.000,00
	a	**Remanente de Resultado**	77.453,53
	a	**Pérds. y Ganancias**	6.983,83

CUATRO MESES DE APLICACION

Nota.—*En este cuatrimestre de aplicación, efectuar el Balance General y Cierre de libros cada bimestre.*

Borrador de las operaciones comerciales.

1 ——————— 2 enero 196... ———————

Me establezco con el Inventario siguiente:

Activo

Metálico, según arqueo............	Ptas.	100.000
Banco Central, fondos en cta/cte....	»	50.000
Muebles y enseres, según Libro aparte	»	50.000
Un Título de la serie C. D. P. I. 4 % al 78 %........................	»	3.900
Mi crédito sobre Luis Gómez.......	»	4.000

Pasivo

Mi débito a favor de A. Riera.......	Ptas.	2.000

Libro Diario de D. ....

En la ciudad de .... a primero de enero de 19......

1 ——————— 1 enero 196... ———————

Partidas con que inicio mis operaciones s/. Inventario número 1 de hoy:

100.000	**Caja**			
50.000	**Bco. Central m/. cta/cte.**			
50.000	**Mobiliario**			
3.900	**Valores Mobiliarios**			
4.000	**Cuentas Corrientes** *Luis Gómez*			
		a	**Cuentas Ctes.** *Alberto Riera*	2.000
		a	**Capital**	205.900

2 ——————— día 2 ———————

Adquiero los libros de comercio prescritos por el Código de Comercio y los hago legalizar, ptas. 1.400. Pago alquiler almacén y varias facturas, ptas. 1.985.

3.385	**Gastos Grales.**	a	**Caja**	3.385

3 ——————— día 3 ———————

Retiro para mis gastos particulares, ptas. 4.000.

4.000	**Gastos Doméstst.**	a	**Caja**	4.000

4 ——————— día 4 ———————

Por saldo de su débito, Luis Gómez me manda Cheque de 4.000 ptas. contra el Banco Central, que hoy cobro (núm. 1).

4.000	**Caja**	a	**Ctas./cts.** *Luis Gómez*	4.000

5 —————————— Enero 5 ——————————

Deposito en cuenta corriente en el Banco Central pesetas 10.000.

Compro una participación de Lotería, ptas. 25.

10.000	**Banco Central**	
	M/imp. en c/c.	
25	**Pérdidas y Gans.**	
	Un décimo de Lotería	
	a **Caja**	10.025
	Ingresos s/. lib. especial	

6 —————————— día 7 ——————————

Retiro de la estación, mediante presentación del talón correspondiente, los géneros que compré a José Font, de Málaga (Factura mi núm. 1):

2 Hls. vino Málaga, a 8,30 ptas. el litro.
2 Hls. vino Jerez, a 10,50 ptas. el litro.
200 botellas coñac, de un litro, a 20 ptas. el litro.
200 botellas ron, de un litro, a 35 ptas. litro.
Gastos de mi cuenta satisfechos por Font, ptas. 160.

Adquiero para el embotellado del vino 500 botellas, a una peseta botella.

15.420	**Mercaderías**	
	Fras. mis núms. 1 y 2	
	a **Proveedores**	14.920
	José Font, Málaga, s/fra. núm. ...	
	a **Caja**	500
	Fra. m/núm. 2.	

7 —————————— día 8 ——————————

Según carta pedido del cliente de Granollers, Miguel Vital, le mando (m/fra. núm. 1):

100 botellas Málaga, a 11 ptas. botella..	1.100
100 botellas Jerez, a 14 ptas. botella....	1.400
100 bote las coñac, a 25 ptas. botella....	2.500
100 botellas ron, a 39 ptas. botella.....	3.900
Total............	8.900

Gastos satisfechos por cuenta de Vital, 110 ptas. M/fra. n.º 1.

9.010	**Clientes** *M. Vital*		
		a **Mercaderías** M/fra. núm. 1	8.900
		a **Caja**	110

8 ——————— Enero 9 ———————

Cedo el título de la D. P. I. 4 % serie C (N. 5.000), al cambio de 80 por 100.

El comprador me endosa L/. núm. 24, al 17 del corriente, c/. Aurelio Hernández, de ptas. 2.000.

Me entrega las restantes en metálico.

2.000	**Eftos. a cobrar** L/. núm. 24		
2.000	**Caja**		
		a **Valores Mobil.** 4 % Interior	4.000

Mando al proveedor de Málaga José Font, por saldo de cuenta, Cheque núm. 210 contra la sucursal del Banco Central pesetas 5.000, que tomo al mismo Banco en ésta contra mi cuenta corriente. Por las restantes firmo P/. núm. 1 al 20 del corriente (núm. 6).

14.920	**Proveedores** *José Font*		
		a **B. Central, m/cta. corriente** Cheque núm. 210	5.000

a **Efectos a Pagar** 9.920
M/. P/. núm. 1

9 ——— Enero 11 ———

Entrego a Alberto Riera, de ésta, por saldo de mi débito, Talón núm. 1 contra el Banco Central, de ptas. 2.000 (número 1).

2.000 **Ctas/ctes.** a **B. Central m/cta. corriente** 2.000
Alberto Riera Talón núm. 1

10 ——— día 12 ———

Se me ha extraviado la cartera con 100 ptas.

100 **Pérds. y Gans.** a **Caja** 100

11 ——— día 13 ———

Giro L/. núm. 1 al 18 de febrero próximo a m/o., contra Miguel Vital, de Granollers, ptas. 9.010 (núm. 7).

9.010 **Eftos. a Cobr.** a **Clientes** 9.010
M/. giro núm. 1 *Miguel Vital*

12 ——— día 14 ———

Ruego a Luis Amo, de Málaga, que pague, por mi cuenta, al proveedor José Font, mí Pagaré núm. 1, de ptas. 9.920 (número 8).

9.920 **Eftos. a Pagar** a **Ctas/ctes.** 9.920
M/. P/. núm. 1 *Luis Amo*

13 ——— día 15 ———

Según carta pedido del cliente de Tarragona, Luis Creus, le mando (m/fra. núm. 2):

50 botellas Málaga, a 11 ptas. botella.
50 botellas Jerez, a 14 ptas. botella.
50 botellas coñac, a 25 ptas. botella.
50 botellas ron, a 39 ptas. botella.

Gastos satisfechos por cuenta de Creus, ptas. 110.

4.560	**Clientes**			
	L. Creus	a	**Mercaderías**	4.450
			M/fra. núm. 2	
		a	**Caja**	110

14 ——————— Enero 16 ———————

Avísame José Font que, habiéndose declarado en suspensión de pagos Luis Amo, no pudo cobrar la cantidad, por lo cual gira contra mí L/. núm. 13 a la vista por la cantidad debida (número 12).

9.920	**Ctas/ctes.**	a	**Eftos. a Pagar**	9.920
	Luis Amo		L/. núm. 13 m/c.	

15 ——————— día 17 ———————

Cobro de Aurelio Hernández la L/. núm. 24, de ptas. 2.000, que tengo en cartera (núm. 8).

2.000	**Caja**	a	**Eftos. a Cobrar**	2.000
			L/. núm. 24	

16 ——————— día 18 ———————

Giro a la vista L/. núm. 2 a m/o. y c/. Luis Creus, de Tarragona, por las 4.560 ptas. que me adeuda (núm. 13).

4.560	**Eftos. a Cobr.**	a	**Clientes**	4.560
	M/ giro núm. 2		*Luis Creus*	

17 ——————— día 19 ———————

A causa de un accidente se rompen:

10 botellas Málaga, a 8,30 ptas. botella.

10 botellas Jerez, a 10,50 ptas. botella.
5 botellas coñac, a 20 ptas. botella.
5 botellas ron, a 35 ptas. botella.

463	**Pérds. y Gans.**	a	**Mercaderías** Varias	463

18 ——————— Enero 20 ———————

Satisfago el importe de la L/. núm. 13, que me presenta el Banco Central (núm. 14).

9.920	**Eftos. a Pagar** L/. núm. 13 m/. c/.	a	**Caja**	9.920

19 ——————— día 21 ———————

Retiro los géneros que pedí al proveedor de Málaga, J. Font, a saber (Fra./mi núm. 2):

1 Hl. vino Málaga, a 8,30 ptas. botella.
1 Hl. vino Jerez, a 10,50 ptas. botella.
50 lts. coñac, a 20 ptas. botella.
50 lts. ron, a 35 ptas. botella.

Gastos de mi cuenta que satisfago, ptas 80.

4.710	**Mercaderías** Fra. m/núm 3			
		a	**Proveedores** *J. Font*	4.630
		a	**Caja**	80

20 ——————— día 22 ———————

Endoso a la orden de José Font L/. núm. 2 c/. Luis Creus, pesetas 4.560.

Por las restantes le mando Ch/. que adquiero hoy (núm. 16) mediante efectivo.

4.630	**Proveedores** *José Font*			
		a	**Eftos. a Cobrar** M/. giro núm. 2	4.560
		a	**Caja**	70

21 ——————— Enero, 23 ———————

Mando a Luis Creus, de Tarragona (M/. fra/. núm. 3):

80 botellas Málaga, a 11 ptas. botella.
80 botellas Jerez, a 14 ptas. botella.
40 botellas coñac, a 25 ptas. botella.
40 botellas ron, a 39 ptas. botella.

Gastos de su cuenta que he satisfecho, ptas. 120.
Para reembolso giro a s/c. y a m/o. L/. núm. 3 por el importe de la venta y gastos.

4.680	**Eftos. a Cobrar** M/. giro núm. 3	a	**Mercaderías** M/fra. núm. 3	4.560
		a	**Caja**	120

22 ——————— día 26 ———————

Doy 1.000 ptas. para obras benéficas, entregando Talón número 2 contra el Banco Central de 1.000 ptas.

1.000	**Pérds. y Gans.**	a	**Bco. Central m/cta. corriente** Talón 2	1.000

23 ——————— día 27 ———————

Cedo al Banco Central la L/. núm. 3 c/. Luis Greus, de Tarragona. Me lo toma con 0,20 % d.º, s/valor nominal (n.º. 21).

4.670,60 **Caja**

9,40 **Pérds. y Gans.** (o Intereses y Descuentos.)
a **Eftos. a Cobrar** 4.680
m/. giro núm. 3

24 ———————— día 30 ————————

En el sorteo verificado hoy, me han correspondido 10.000 pesetas.

Doy 1.000 para obras benéficas.

9.000 **Caja** a **Pérds. y Gan.** 9.000

25 ———————— día 31

Pagado al mozo 1.500 pesetas.

Nota.—En este asiento téngase presente la Ley sobre Seguros Sociales. El mozo está exento de tributar por el Impuesto sobre el Rendimiento del Trabajo Personal.

1.830 **Gastos Gles.**
Salario e impuestos por Seguros Sociales
a **Caja** 1.372,50
Líquido satisfecho al mozo
a **Sgros. Scles.** 330
Importe 22 % s/. 1.500 ptas. a m/cgo.
a **Retención Sgros. Sociales** 127,50
Importe 8,50 % s/. 1.500 a cargo del mozo.

bis ———————— día 31 ————————

330 **Seguros Sociales**
Por la aportación mía
127,50 **Retención Seguros Sociales**
Por la aportación del mozo
a **Caja** 457,50
Abonado al Instituto Nacional de Previsión

día 31

Verifíquese el Balance de Comprobación.

356.100,50	Sumas del mes	365.100,50

Balance de Comprobación del mes de enero

F	CUENTAS	SUMAS			
		Deudoras		Acreedoras	
1	Capital			205.900	—
2	Caja	121.670	60	30.250	—
3	Banco Central	60.000	—	8.000	—
4	Mobiliario	50.000	—		
5	Valores Mobiliarios	3.900	—	4.000	—
6	Cuentas Corrientes	15.920	—	15.920	—
7	Gastos Generales	5.215	—		
8	Gastos Domésticos	4.000	—		
9	Pérdidas y Ganancias	1.597	40	9.000	—
10	Mercaderías	20.130	—	18.373	—
11	Proveedores	19.550	—	19.550	—
12	Clientes	13.570	—	13.570	—
13	Efectos a Cobrar	20.250	—	11.240	—
14	Efectos a Pagar	19.840	—	19.840	—
15	Seguros Sociales	330	—	330	—
16	Ret. Seguros Sociales	127	50	127	50
	Totales	356.100	50	356.100	50

Mes de febrero

26 ——————————— febrero, 1 ———————————

Retiro para mis gastos particulares, ptas. 4.000.

4.000	**Gastos Domésticos**		
		a **Caja**	4.000,—

27 ——————————— día 2 ———————————

Retiro de la estación (Fra/. mi núm. 3).

1.º 100 sacos de trigo candeal de peso total 7.800 Kg., a 350 ptas. los 100 Kg.

2.º 100 sacos arroz, de peso total 7.800 Kg., a 840 pesetas los 100 Kg., que me manda el proveedor de Zaragoza José María Colomer.

Gastos que pago: 500 ptas.

93.320	**Mercaderías** Candeal, arroz Fra/. mi núm. 4, J. M. Colomer		
		a **Proveedores** *J. Colomer*	92.820,—
	José M.ª Colomer, s/fra. núm. ...		
		a **Caja**	500,—

28 ——————— Febrero, 3 ———————

Vendo, al contado, a Ramón Gallart (M/fra. núm. 4):

60 litros Málaga, a 11,50 ptas. el litro
60 litros Jerez, a 14 ptas. el litro.

1.530	**Caja**	a	**Mercaderías** M/fra. núm. 4, Málaga, Jerez	1.530,—

29 ——————— día 4 ———————

Mando a Giuseppe Rogi, de Génova. (M/fra. núm. 5):

40 sacos trigo candeal, a 500 ptas. los 100 Kg.
40 sacos arroz selecto, flor, a 1.200 ptas. los 100 Kg.
Ambas remesas, cada una de peso total 3.120 Kg.
Gastos de su cuenta que he satisfecho, 750 ptas.

53.790	**Clientes**			
	Giuseppe Rogi	a	**Mercaderías** M/fra. núm. 5	53.040,—
		a	**Caja**	750,—

30 ——————— día 5 ———————

Remito a José M.ª Colomer, de Zaragoza, por saldo de su factura:

Cheque núm. 257, de 42.730 ptas. contra el Banco Central en Zaragoza, y que he tomado al mismo Banco en ésta contra mi cuenta corriente.

Le endoso L/. núm. 1 contra Miguel Vital, de 9.010 pesetas. Por las restantes le firmo P/. núm. 2 al 20 del corriente (núm. 27).

92.820 **Proveedores**
J. Colomer

	a	**Banco Central m/cta. cte.** Cheque núm. 257	42.730,—
	a	**Eftos. a Cob.** L/. núm. 1	9.010,—
	a	**Eftos. a Pagar** m/. P/. núm. 2	41.080,—

31 ——————— día 6 ———————

Vendo al contado a Ramón Gallart (M/fra. núm. 6):

55 litros coñac, a 25 ptas. el litro
55 litros ron, a 40 ptas. el litro.

3.575	**Caja**	a	**Mercaderías** M/fra. núm. 6. Coñac ron	3.575,—

32 ——————— día 8 ———————

Deposito en el Banco Central en cuenta corriente, 35.000 pesetas.

35.000 **Bco. Central m/cta. cte.**

	a	**Caja**	35.000,—

33 ——————— día 9 ———————

Adquiero en Bolsa, al contado:

10 títulos D. P. I. al 4 %, serie A (Nom. 500 ptas.), al cambio de 78 %. Corretaje, 1‰.

Entrego en pago al vendedor Talón núm. 3 contra el Banco Central.

3.903,90 **Valores Mobil.** a **B. Central, m/cta.**
4 % Interior **corriente** 3.903,90
Talón núm. 4

34 ——————— día 11 ———————

José M.ª Colomer, de Zaragoza, me ruega que, a cuenta del P/. número 2 de 41.080 ptas., que le firmé el 6 del corriente, pague a Ramón Gallart 41.060 ptas., quedándome las restantes como gratificación.

Lo verifico hoy con Cheque núm. 475 contra el Banco Central (núm. 30) en aquella plaza, y que tomó al mismo Banco en ésta contra mi cuanta corriente.

41.080 **Eftos. a Pagar**
M/. P/. núm. 2
a **B. Central, m/cta.**
corriente 41.060,—
Cheque núm. 475
a **Pérds. y Gans** 20,—

35 ——————— día 12 ———————

Vendo a Francisco Cubells, de Reus, «a primer coste» (mi factura núm. 7):

50 sacos trigo candeal, a 500 ptas. los 100 Kg.
50 sacos arroz, a 1.200 ptas. los 100 Kg.
Cada remesa de peso total, 3.900 Kg.
Gastos de su cuenta que he satisfecho: 850 ptas.

Me paga 2.000 ptas., endosándome L/. núm. 17 al 22 del corriente, c/. Guillermo Coll; Ch/. núm. 7 de 1.000 pesetas, c/. el Banco Central y, por las restantes, me firma P/. núm. 9, fin mes.

67.150 **Eftos. a Cobrar**
L/. núm. 17, Ch/. núm. 7 s/. P/. núm. 9
a **Mercaderías** 66.300,—

M/fra. núm. 7
Candeal, arroz
a **Caja** 850,—

36 ———————— día 13 ————————

Compro a plazo y a primer coste, a José M.ª Colomer, de Zaragoza (Fra/. mi núm. 5):

50 sacos candeal, a 350 ptas. los 100 Kg.
50 sacos arroz, a 840 los 100 Kg.
Gastos de acarreo, carga y transporte, 800 ptas.
Cada remesa de peso total, 3.900 Kg.

47.210 **Mercaderías** a **Proveedores** 47.210,—
Candeal, arroz *J. Colomer*
J. M.ª Colomer,s/fra. m/núm. 5

37 ———————— día 15 ————————

Giuseppe Rogi, de Génova, me manda, por saldo de cuenta, Ch/. contra el Banco di Roma de Liras 537.900, que hoy cobro de dicho Banco, al cambio de 10 % y 0,50 % de comisión (número 32).

53.521,05 **Caja**
268,95 **Pérds y Gans.**
a **Clientes** 53.790,—
Giuseppe Rogi

38 ———————— día 16 ————————

José M.ª Colomer me ruega le compre L/. de £ 375, para lo cual, a más de la cantidad que le debo, me manda 12.790 pesetas para completar la suma necesaria (núm. 39).

Verifico hoy la operación a cambio de 160 mandándole seguidamente la L/. pedida.

47.210 **Proveedores** a **Caja** 47.210,—
J. Colomer

39 —————— día 17 ——————

Francisco Cubells, de Reus, me anticipa el pago del P/. número 9, que firmó a m/o. el 12 del actual. Le descuento el 1 % (número 35).

63.508,50	**Caja**			
641,50	**Pérds. y Gans.** (o Intereses y Descuentos)			
		a	**Eftos. a Cobrar** S/. P/. núm. 12	64.150,—

40 —————— día 19 ——————

Cobro en el Banco Central el Ch/. núm. 7, que me remitió Francisco Cubells, de Reus (núm. 35).

1.000	**Caja**	a	**Eftos. a Cobrar** S/. Ch/. núm. 7	1.000,—

41 —————— día 20 ——————

Vendo a Juan Ferrando, de ésta (M/. fra/. núm. 8):

40 sacos trigo candeal, a 500 ptas. los 100 Kg.
20 sacos arroz, a 1.200 ptas. los 100 Kg.
Peso total del trigo, 3.120 Kg.
Peso total del arroz, 1.560 Kg.

34.320	**Clientes** *Juan Ferrando*	a	**Mercaderías** Candeal, arroz	34.320,—

42 —————— día 22 ——————

Guillermo Coll, al presentarle la L/. núm. 17 que Francisco Cubells endosó a m/o. el 12 del actual, se niega a pagármela, por lo cual la devuelvo al de Reus, avisándole giro a su c/. de pesetas 2.000, giro que hoy cedo al Banco Central con 0,20 % d.º (número 35).

1.996	**Caja**			
4	**Pérds. y Gans**			
		a	**Eftos. a Cobrar**	2.000,—
			L/. núm. 17	

43 ——————— día 23 ———————

José M.ª Colomer, de Zaragoza, me devuelve la L/. núm. 1 c/. Miguel Vital, de Granollers, de ptas. 9.010, participándome que dicho señor se negó a pagarla y que, por saldo de cuenta, gira a m/c. L/. núm. 19 al 5 de marzo próximo (núm. 11 y número 30).

José M.ª Colomer me remite al mismo tiempo nota del protesto, pesetas 20, que le reintegro por giro postal.

9.030	**Clientes**			
	M. Vital	a	**Eftos. a Pagar**	9.010,—
			S/. giro núm. 19	
		a	**Caja**	20,—

44 ——————— día 24 ———————

Formo la siguiente cuenta de resaca a la L/. núm. 1, protestada por Miguel Vital, de Granollers:

Principal de la Letra..............	Ptas.	9.010
Protesto (satisfecho a Colomer, número 43)......................	»	20
Timbre para la resaca............	»	3
Comisión: $^1/_2$ % s/. 9.124,25.......	»	45,60
Corretaje: 1 ‰ s/. ídem..........	»	9,10
Recambio: 0,40 % s/. ídem........	»	36,50
Nominal de la resaca..........	Ptas.	9.124,20

Cedo la resaca al Banco Central, que me la toma al cambio indicado (0,40 %), pasando el importe a mi cuenta corriente.

Principal de la L/. + gastos fijos (protesto y timbre):

9.010 + 20 + 3 = 9.033 ptas.

100 ptas. según comisión ($^1/_2$ %) corretaje (1 $^0/_{00}$) y recambio (0,40 %) se reducen a 100 — (0,50 + 0,10 + 0,40) = 99 ptas.
Luego a 99 ptas. efectivas corresponden 100 nominales.

a 0.033 » » corresponden x »

$$\text{Nominal} = \frac{100 \times 9.033}{99} = 9.124{,}20$$

9.124,20	**Bco. Central m/cta. cte/.**			
		a	**Clientes** *M. Vital*	9.030,—
		a	**Caja**	94,20

45 ——————— día 26 ———————

Entrego para obras benéficas, ptas. 250.

250	**Pérds. y Gans.**	a	**Caja**	250,—

46 ——————— día 27 ———————

Pago el alquiler del almacén y varias fras/., ptas. 1.000.

1.000	**Gastos Gles.**	a	**Caja**	1.000,—

47 ——————— día 28 ———————

Amortizo el Mobiliario, 10 %.
Pago al mozo, ptas. 1.500. (Véase asiento 25.)

6.830	**Gastos Generales**			
		a	**Caja**	1.372,50
		a	**Seguros Scles.**	330,—
		a	**Retención Seguros Sociales**	127,50
		a	**Amortizaciones**	5.000,—

bis ——————— día 28 ———————

330,— **Seguros Sociales**
127,50 **Retención Seguros Sociales**
a **Caja** 457,50

——————— febrero, 28 ———————

Verifíquense todas las operaciones de fin de Ejercicio.

Nota.—Inventariar el arroz a 8,45 ptas. el Kg. y el trigo a 3,58 ptas. el Kg.

672.540,60	Sumas del mes.	672.540,60
356.100,50	Sumas de enero	355.100,50
1.028.641,10		1.028.641,10

Balance de Comprobación del mes de febrero

F.	CUENTAS	SUMAS Deudoras		SUMAS Acreedoras	
2	Caja	125.130	55	91.504	20
3	Banco Central, m/. c/. c/	44.124	20	87.693	90
5	Valores Mobiliarios	3.903	90		
7	Gastos Generales	7.830	—		
8	Gastos Domésticos	4.000	—		
9	Pérdidas y Ganancias	1.164	45	20	—
10	Mercaderías	140.530	—	158.765	—
11	Proveedores	140.030	—	140.030	—
12	Clientes	97.140	—	62.820	—
13	Efectos a Cobrar	67.150	—	76.170	—
14	Efectos a Pagar	41.080	—	50.090	—
15	Seguros Sociales	330	—	330	—
16	Retención Seguros Sociales	127	50	127	50
17	Amortizaciones			5.000	—
	Totales	672.540	60	672.540	60

Estado comparativo de Saldos,

Folios	CUENTAS	Sumas del Mayor			
		Debe		Haber	
1	Capital			205.900	—
2	Caja	246.801	15	121.754	20
3	Banco Central	104.124	20	95.693	90
4	Mobiliario	50.000	—		
5	Valores Mobiliarios	7.803	90	4.000	—
6	Cuentas Corrientes	15.920	—	15.920	—
7	Gastos Generales	13.045	—		
8	Gastos Domésticos	8.000	—		
9	Pérdidas y Ganancias	2.761	85	9.020	—
10	Mercaderías	160.660	—	177.138	—
11	Proveedores	159.580	—	159.580	—
12	Clientes	110.710	—	76.390	—
13	Efectos a Cobrar	87.400	—	87.400	—
14	Efectos a Pagar	60.920	—	69.930	—
15	Seguros Sociales	660	—	660	—
16	Retención Seguros Sociales	255	—	255	—
17	Amortizaciones			5.000	—
	Totales	1.028.641	10	1.028.641	10
	Ganancia líquida				
	Comprobación del resultado				

Situación y Resultados

Saldos				Inventario				Resultados			
Deudores		Acreedores		Activo		Pasivo		Pérdidas		Ganancias	
		205.900	—			205.900	—				
125.046	95			125.046	95						
8.430	30			8.430	30						
50.000	—										
3.803	90			3.803	90						
13.045	—							13.045	—		
8.000	—							8.000	—		
		6.258	15							6.258	15
		16.478	—	31.948	80					48.426	80
34.320	—			34.320	—						
		9.010	—			9.010					
		5.000	—			5.000	—				
242.646	15	242.646	15	253.549	95	219.910	—	21.045	—	54.684	95
						33.639	95	33.639	95		
						253.549	95	54.684	95		

Inventario núm. 2

del Capital de don ...., verificado en el día de la fecha.

ACTIVO		
Caja.—Metálico s/. arqueo..................	125.046	95
Banco Central.—En c/c....................	8.430	30
Mobiliario.—Valor actual del que poseo (detallarse)................................	50.000	—
V. Mobiliarios.—Valor efectivo de los mismos (detalle)..............................	3.803	90
Mercaderías.—Existencias en almacén:	31.948	80
Arroz: 3.120 Kg., a 8,45 ptas.... 26.364,—		
Trigo: 1.560 Kg., a 3,58 ptas.... 5.585,80		
Clientes.—Saldo deudor a m/. favor..........	34.320	—
Total del Activo......................	253.549	95
PASIVO		
Efectos a Pagar.—En circulación........... L/. núm. 19 a m/cgo.	9.010	—
Amortizaciones S/c. del Mobiliario........	5.000	—
Total del Pasivo......................	14.010	—

RESUMEN

Total del Activo.......	253.549,35
Total del Pasivo.......	14.010,—
Capital líquido........	239.539,95

De lo que antecede resulta un Capital líquido de *doscientas treinta y nueve mil quinientas treinta y nueve pesetas con noventa y cinco céntimos.*

(Fecha y firma)

ASIENTOS DE REGULARIZACION

febrero, 28

21.045,—	**Pérdidas y Gans.**			
	Regularización cuentas que tienen quebranto deudor.			
		a	**Gtos. Gles.**	13.045,—
		a	**Gtos. Domést.**	8.000,—

día 28

48.426,80	**Mercaderías**	a	**Pérds. y Gans.**	48.426,80
	Beneficio obtenido en la cuenta.			

día 28

33.639,95	**Pérds. y Gans.**	a	**Rstdo. Ejerc.**	33.639,95
	Beneficio líquido obtenido.			

ASIENTO DE CIERRE

día 28

	Saldos que pasan a c/n., s/. Inv. núm. 2, de hoy.			
205.900,—	**Capital**			
9.010,—	**Eftos. a Pagar**			
5.000,—	**Amortización**			
33.639,95	**Resultado de Ejercicio**			
		a	**Caja**	125.046,95
		a	**Bco. Central**	8.430,30
		a	**Mobiliario**	50.000,—
		a	**V. Mobiliarios**	3.803,90
		a	**Mercaderías**	31.948,80
		a	**Clientes**	34.320,—
	Juan Ferrando.			
356.661,70	Sumas de cierre			356.661,70

Certifico: que en las páginas...... del presente Diario figuran con rigurosa exactitud todas las operaciones verificadas hasta la fecha, quedando ...... en blanco, que se utilizarán en próximos ejercicios.

Mes de marzo

En la ciudad de ...., a primero de marzo de mil novecientos............

ASIENTO DE REAPERTURA

(Después del Inventario y cierre de libros, suelen reabrirse empezando la numeración. La numeración de los enunciados puede seguirse igual, para comodidad didáctica.)

——————— marzo, 1 ———————

	Saldos de cuenta s/. Inventario núm. 2, de ayer.		
125.046,95	**Caja**		
8.430,30	**Banco Central**		
50.000,—	**Mobiliario**		
3.803,90	**V. Mobiliarios**		
31.948,80	**Mercaderías**		
34.320,—	**Clientes**		
	Juan Ferrando		
		a **Capital**	205.900,—
		a **Eftos. a Pagar**	9.010,—
		a **Amortizaciones**	5.000,—
		a **Rsdo. Ejerc.**	33.639,95

48 ——————— Marzo 1 ———————

Retiro para mis atenciones particulares, ptas. 4.000.

4.000,— **Gtos. Domést.** a **Caja** 4.000,—

49 ——————— día 2 ———————

Retiro del muelle los siguientes géneros que compré F. O. B. Bilbao, a Francisco Molas (Fra/. mi núm. 5):

100 Toneladas carbón lignito, a 1.000 ptas. Ton.
100 Toneladas carbón Cardiff, a 1.200 ptas. Ton.

Flete......................	Ptas.	3.000
Descarga..................	»	400
Arrastre....................	»	250

223.650 **Mercaderías**
Lignito, Cardiff

a **Proveedores** 220.000
Francisco Molas
a **Caja** 3.650

50 ——————— día 3 ———————

Vendo a Ramón Gallart, de ésta (M/. fra/. núm. 9):

20 sacos trigo candeal (1.560 Kg.), a 550 ptas. los 100 Kg.
40 sacos de arroz (3.120 Kg.), a 1.250 ptas. los 100 Kg.

En pago me firma P/. núm. 64 al 25 del corriente.
Se los mando *franco domicilio*.
Gastos que he satisfecho, ptas. 150.
Deposito en cuenta corriente, ptas. 40.000.

47.580 **Eftos. a Cob.**
P/. núm. 64 de R. Gallart, al 25 corriente.
40.000 **Banco Central**
M/. importe en c/c.

a **Mercaderías** 47.430

M/fra. núm. 9, a Gallart

a **Caja** 40.150

Pagos s/. libro especial

51 ———————— Marzo 4 ————————

Vendo a *primer coste* a Pedro Carbonell, de Zaragoza (M/fra. núm. 10):

25 toneladas carbón lignito, a 1.150 ptas. Ton.
25 toneladas carbón Cardiff, a 1.400 ptas. Ton.

Gastos de acarreo y transporte, 750 ptas.

Compro en Bolsa de hoy:

10 Acciones de la Sociedad Altos Hornos de Vizcaya, al cambio de 232 %.

Corretaje: 0,80 por Acción. (N. 500.)

En pago entrego diez Títulos D. P. I. al 4 %, serie A. (N. 500), al cambio de 80.

Talón núm. 4 contra el Banco Central, por ptas. 5.000.

Por las restantes firmo P/. núm. 3 al 20 del corriente.

64.500 **Clientes**

Pedro Carbonell, Zaragoza, M/fra. núm. 10

11.608 **Vals. Mobs.**

Los adquiridos en Bolsa, s/. Póliza núm. ......

a **Mercaderías** 63.750

M/fra. núm. 10

a **Caja** 750

Gastos de la factura núm. 10

a **Vals. Mobs.** 4.000

10 T/., s/. A., D. P. I. 4 %, c.º 80

a **Banco Central**

M/T. núm. 4, c/. el mismo

a **Eftos. a Pag.** 2.608

M/P. núm. 3, al 20 corriente.

52 ——————— Marzo 5 ———————

En pago de la L/. núm. 19 que me es presentada por el corresponsal de Zaragoza José Colomer, le pago con carta orden contra Pedro Carbonell, por 9.010 ptas. (núms. 43 y 51).

9.010	**Eftos. a Pagar** S/. giro núm. 19	a	**Clientes** *P. Carbonell*	9.010

53 ——————— día 6 ———————

El proveedor de Bilbao, Francisco Molas, me avisa giro número 29 a m/c., de ptas. 123.000 al 10 de abril (núm. 49).

123.000	**Proveedores** *Francisco Molas*	a	**Eftos. a Pagar** S/. giro núm. 29	123.000

54 ——————— día 7 ———————

Vendo F. O. B. a Antonio Franco, de Almería (M/. fra/. número 11):

40 toneladas carbón lignito, a 1.150 ptas. Ton.
40 toneladas carbón Cardiff, a 1.400 ptas Ton.

Arrastre y carga............. Ptas. 500
Flete...................... » 600

102.600	**Clientes**			
	A. Franco	a	**Mercaderías** Cribado, Cardiff	101.500
		a	**Caja**	1.100

55 ——————— día 8 ———————

Ruego a mi corresponsal de Zaragoza, José M.ª Colomer, cobre por mi cuenta las 55.490 ptas. que me adeuda Pedro Carbonell (núms. 51 y 52).

55.490	**Corresponsales** Zaragoza m/c.	a	**Clientes** *Carbonell*	55.490

56 ——————— Marzo 9 ———————

Vendo a C. I. F. a Ricardo Jubert, de Málaga (M/. fra. número 12):

25 toneladas carbón lignito, a ptas. 1.150 Ton.
25 toneladas carbón Cardiff, a ptas. 1.400 Ton.

Arrastre y carga..............	Ptas.	320
Flete y seguro................	»	900

63.750	**Clientes**			
	R. Jubert			
		a	**Mercaderías**	62.530
			Lignito, Cardiff	
		a	**Caja**	1.220

57 ——————— día 10 ———————

Vendo en Bolsa de hoy:

Ocho acciones de la Sociedad Altos Hornos de Vizcaya (N. 500) al cambio de 235 %.

Pago el Corretaje 1 ‰.

Me pagan con Ch/, núm. 26 que entrego al Banco Central para su abono en cuenta corriente.

Juan Ferrando, de ésta, me paga 34.320 ptas., importe de mi factura del 20 próximo pasado (núm. 41).

9.400	**Banco Central**			
	M/. importe en Ch/. núm. ... en c/c.			
34.320	**Caja**			
	De Juan Ferrando, por saldo			
		a	**Vals. Mobs.**	9.390,60
	M/. venta en Bolsa, s/. Póliza núm....			
		a	**Clientes**	34.320,—
	Juan Ferrando, cancelación de m/fra. núm. 8.			
		a	**Caja**	9,40
	Gastos Póliza de Bolsa.			

58 ——————— Marzo 11 ———————

Negocio al Banco Central el P/. a m/o. núm. 64, de pesetas 47.580.

Me lo toma con 1/4 % daño. Valor en cuenta corriente (número 50).

47.461,05	**Bco. Central, m/cta. cte.**		
118,95	**Intereses y Descuentos** (o Pérds. y Gans.)		
		a **Efectos a Cobr.** P/. núm. 64 m/o.	47.580,—

59 ——————— día 12 ———————

Compro C. I. F. a Francisco Molas, de Bilbao (Fra/. mi número 6):

50 toneladas carbón lignito, a 1.000 ptas. Ton.
50 toneladas carbón Cardiff, a 1.200 ptas. Ton.

Descarga y arrastre, ptas. 450.

Le mando, al propio tiempo, Talón núm. 5 contra el Banco Central, de ptas. 97.000, por saldo definitivo de la cuenta anterior.

110.450,—	**Mercaderías** Cribado, Cardiff		
97.000,—	**Proveedores** *Francisco Molas*		
		a **Proveedores** *Francisco Molas*	110.000,—
		a **Caja**	450,—
		a **Bco. Central m/cta. cte.** T/. núm. 5	97.000,—

60 ——————— día 13 ———————

1.º El corresponsal de Zaragoza me participa que Pedro Carbonell se ha negado a pagar las 9.010 ptas. (núm. 51), así

como las 55.490 (núm. 55). En consecuencia giro a su orden y c/. Pedro Carbonell:

L/. núm. 4 a ocho d/v., de ptas. 9.010.

2.º Además giro L/. núm. 5 a la vista a c/. igualmente de Pedro Carbonell y o/. Banco Central, al que la cedo con 0,10 % daño. Pesetas 55.490.

1.º *Sin asiento por estar saldada la operación del día 5.*

2.º 55.434,50 **Caja**
55,50 **Intereses y Descuentos** (o Pérds. y Gans.)
a **Corresponsales** Zaragoza m/c. 55.490,—

61 ——— Marzo 14 ———

Giro a c/. de Antonio Franco, de Almería:

L/. núm. 6 al 20 de marzo de ptas. 102.600. Mando este giro al corresponsal en aquella plaza, José Queraltó, para que lo cobre a su vencimiento (núm. 54).

102.600 **Corresponsales** Almería m/c. a **Clientes** *A. Franco* 102.600,—

62 ——— día 15 ———

Anticipo el pago del giro a m/c. de 123.000 ptas. al 10 de abril de Francisco Molas. Me lo descuenta al 5 % por veintiséis días (núm. 58) (año comercial).

123.000 **Eftos. a Pagar**
s/. giro núm. 29
a **Caja** 122.555,85
a **Inters. y Dtos.** 444,15

63 ———————— Marzo 16 ————————

Ricardo Jubert, de Málaga, me paga 63.750 ptas. que me debe, como sigue:

30.000 ptas. con Cheque contra el Banco Central, que paso a m/cta. cte. 30.000, en giro a la v/ núm. 33 c/. F. Villaseca, de ésta. Por las 3.750 restantes me firma P/. núm. 22, fin mes número 56).

30.000	**Bco. Central, m/ta. cte.**			
33.750	**Eftos. a Cobr.**			
	s/. giro núm. 33; s/. P/. núm. 22			
		a	**Clientes**	63.750,—
			R. Jubert	

64 ———————— día 17 ————————

El corresponsal de Almería, José Queraltó, me manda las 102.600 ptas. que por mi cuenta cobró ayer, de Antonio Franco, en Ch/. que hoy cobro en el Banco Central (núm. 67).

102.600	**Caja**	a	**Corresponsales**	102.600,—
			Almería m/c.	

65 ———————— día 18 ————————

Vendo F. A. S. a Pedro Marfany, de Alicante (M/. fra/. número 13):

40 toneladas carbón lignito, a 1.150 ptas. Ton.
40 toneladas carbón Cardiff, a 1.400 ptas. Ton.

Acarreos....................	Ptas.	300
Carga......................	»	250
Flete y seguro..............	»	1.300

Al presentarle la L/. núm. 33, que Ricardo Jubert giró a s/c. el día 16, Florencio Vilaseca se niega a pagármela, lo que participo telefónicamente a Ricardo Jubert, que me contesta gire a s/c. (m/. giro núm. 7) o/. B. Central.

Lo verifico hoy, tomándome el Banco el giro con 0,20 % daño (núm. 62).

103.550	**Clientes** Pedro Marfany, Alicante, M/fra. núm. 13		
29.940	**Caja** Negociación de m/g. núm. 7		
60	**Intereses y Descuentos** Quebranto de m/neg.		
		a **Mercaderías**	101.700,—
	M/fra. núm. 13, fas.		
		a **Caja**	1.850,—
	Gifos de m/fra. de hoy		
		a **Eftos. a Cob.**	30.000,—
	L/. núm. 33, devuelta por impago.		

66 ——————— día 20 ———————

1.º Pago por contribución, ptas. 2.000.

2.º Pago asimismo el P/. núm. 3, de 2.608 ptas. con Talón núm. 6 contra el Banco Central (núm. 51), que he tomado contra m/cta. cte.

2.000	**Gastos Gles.**		
2.608	**Efs/. a Pagar** M/. P/. núm. 23		
		a **Caja**	2.000,—
		a **Bco. Central** **M/. cta. cte.** T/. núm. 7	2.608,—

67 ——————— día 21 ———————

Francisco Molas, de Bilbao, me ruega le compre por saldo de cuenta Letra de £ 660-6-3 (al cambio 160) y entregue a

Juan Ferrando, de ésta, 4.300 ptas. dejándome la diferencia como comisión (núm. 59). Lo efectúo.

110.000	**Proveedores** *Francisco Molas*		
		a **Caja**	109.950,—
		a **Ints. y Dtos.**	50,—

68 ——————— Marzo 22 ———————

Pedro Marfany, de Alicante, me manda por saldo de su débito Ch/. de 103.550 ptas. que hoy cobro. Por no haber demorado el pago le concedo el 2 % de rebaja, que le mando en Talón núm. 7 contra el Banco Central (núm. 65).

103.550	**Caja**		
2.071	**Intereses y Descuentos**		
		a **Clientes** *P. Marfany*	103.550,—
		a **Banco Central M/. cta. cte.** T/. núm. 7	2.071,—

69 ——————— día 23 ———————

Negocio en el Banco Central el P/. a m/o. núm. 22, de pesetas 3.750. Me lo toma con 0,25 % daño (núm. 63).

3.740,60	**Caja**		
9,40	**Intereses y Descuentos**		
		a **Eftos a Cobrar** S/. P/. núm. 22	3.750,—

70 ——————— día 24 ———————

Vendo *franco sobre vagón Barcelona*, a Antonio Tintoré, de Gerona (M. fra/. núm. 14):

15 toneladas carbón lignito, a 1.200 ptas. Ton.
15 toneladas carbón Cardiff, a 1.450 ptas. Ton.

Acarreos y carga..............	Ptas.	380
Transporte..................	»	285

Conforme me lo pidió el comprador, giro a s/c. y orden Banco Central L/. núm. 8 fin mes. Me la toma a la par y sin gastos.

40.035	**Caja**			
		a	**Mercaderías** Lignito, Cardiff	39.370,—
		a	**Caja**	665,—

71 ——————— Marzo 25 ———————

En el arqueo de hoy encuentro faltar ptas. 25.

25	**Pérds. y Gans.**	a	**Caja**	25,—

72 ——————— día 28 ———————

Vendo al contado a Juan Ferrando, con bonificación del 5 % (M/. fra/. núm. 15):

5 toneladas carbón lignito, a 1.250 ptas. Ton.
5 toneladas carbón Cardiff, a 1.500 ptas. Ton.

13.062,50	**Caja**	a	**Mercaderías** Lignito, Cardiff	13.062,50

73 ——————— día 29 ———————

Vendo, valor efectivo, las dos Acciones que me quedan de la Sociedad Altos Hornos de Vizcaya (N. 500), al cambio de 236 %.

2.360	**Caja**	a	**Valores Mobil.** Acciones A. H. V.	2.630,—

74 ———————— Marzo 30 ————————

Diferentes gastos pagados hoy y alquiler almacén, pesetas 1.200.

1.200	**Gtos. Gles.**	a	**Caja**	1.200,—

75 ———————— día 31 ————————

Entrego al mozo, ptas. 1.500. (Véase asiento 25.)

1.830	**Gastos Generales**			
		a	**Caja**	1.372,50
		a	**Sgs. Sociales**	330,—
		a	**Retención Seguros Sociales**	127,50

bis ———————— día 31 ————————

330	**Seguros Sociales**			
127,50	**Retención Seguros Sociales**			
		a	**Caja**	457,50

———————— día 31 ————————

Verifíquese el Balance de Comprobación.

2.161.426,95	Sumas del mes	2.161.426,95

Balance de Comprobación del mes de marzo

F.	CUENTAS	SUMAS			
		Deudoras		Acreedoras	
1	Capital			205.900	—
3	Banco Central	135.291	35	106.679	—
4	Mobiliario	50.000	—		
5	Valores Mobiliarios	15.411	90	15.750	60
7	Gastos Generales	5.030	—		
8	Gastos Domésticos	4.000	—		
9	Pérdidas y Ganancias	25	—		
10	Mercaderías	366.048	80	429.342	50
11	Proveedores	330.000	—	330.000	—
12	Clientes	368.720	—	368.720	—
13	Efectos a Cobrar	81.330	—	81.330	—
14	Efectos a Pagar	134.618	—	134.618	—
15	Seguros Sociales	330	—	330	—
16	Retención Seguros Sociales	127	50	127	50
17	Amortizaciones			5.000	—
18	Res/. de Ejercicio			33.639	95
19	Caja	510.089	55	291.405	25
20	Corresponsales	158.090	—	158.090	—
21	Intereses y Descuentos	2.314	85	494	15
		2.161.426	95	2.161.426	95

Mes de abril

76 ——————— abril, 1 ———————

Retiro de Caja para mis atenciones particulares, ptas. 4.000 y alquiler almacén, 550 ptas.

4.000	**Gastos Domésticos**		
550	**Gastos Generales**		
		a **Caja**	4.550'—

77 ——————— día 2 ———————

Retiro del muelle (Fra/. mi núm. 7):

200 Ton. azufre refinado que compro F. O. B. a León Moutounet, de Marsella, a 66,66 Fcos. Ton. (Cambio de la operación 12).

Flete y seguro...........	Fcos.	125
Descarga y arrastre.......	Ptas.	650

162.150	**Mercaderías** Azuf. refinado		
		a **Proveedores** *L. Moutounet*	161.500,—
		a **Caja**	650,—

78 ——————— Abril 4 ———————

Descuento a José M.ª Utgés, al 5 % anual:

L/. núm. 10 s/. Valencia, al 20 de mayo, de ptas. 5.400.
L/. núm. 11 s/. ésta, de ptas. 1.600, al 20 de mayo.

Entrego en efectivo, ptas. 6.955,30.

5.400	**Efectos a Negociar**			
	L/. núm. 10			
1.600	**Efectos a Cobrar**			
	L/. núm. 11			
		a	**Caja**	6.955,30
		a	**Intereses y Desc.**	44,70

79 ——————— día 5 ———————

Vendo a Serafín García, de Zaragoza, libre de gastos, cincuenta toneladas azufre refinado, a 820 ptas. Tn.

Gastos satisfechos, ptas. 520.

En pago me manda Ch/. de £ 125 (cambio, 160) que deposito en cuanta corriente en el Banco Central.

Por las restantes giro a s/c. y a m/o. L/. núm. 9 s/. Zaragoza, fin de mes (M/. fra/. núm. 16).

20.000	**Bco. Central, m/cta. cte £**			
21.000	**Eftos. a Negociar**			
	M/. giro núm. 9			
		a	**Mercaderías**	40.480,—
			Azufre refinado	
		a	**Caja**	520,—

80 ——————— día 7 ———————

León Moutounet, de Marsella, me avisa giro núm. 34 a m/c. de Francos 13.458,33 (al cambio 12) (núm. 77).

161.000	**Proveedores**	a	**Eftos a Pagar**	161.500,—
	L. Moutounet		S/. giro núm. 34	

81 ———————— Abril 9 ————————

Vendo en Bolsa £ 65 de las que tengo en cuenta corriente, al cambio de 162.

Corretaje, 1 $^{0}/_{00}$. Recibo el importe en metálico.

10.519,45	**Caja**	a		
			Banco Central m/cta. cte £	10.519,45

82 ———————— día 12 ————————

Vendo C. I. F. a Ricardo Jubert, de Málaga (M/. fra/. número 17):

Cincuenta Tn. azufre refinado, a 820 ptas. Tn.

Acarreo y carga..............	Ptas.	350
Flete y seguro................	»	850

Me paga:

Endosándome L/. núm. 101 s/. ésta de ptas. 15.000 al 22 del actual.

Endosándome L/. núm. 37 s/. Madrid, de ptas. 20.000 al 20 de mayo.

Id. L/. núm. 6 de Francos 500 (cambio 12) s/. Marsella.

15.000	**Efectos a cobrar**			
	L/. núm. 101			
20.000	**Efectos a Negociar**			
	L/. núm. 37			
6.000	**Efectos s/. Extranjero**			
	L/. núm. 6	a	**Mercaderías**	39.800,—
			Azufre refinado	
		a	**Caja**	1.200,—

83 ———————— día 13 ————————

Vendo a Serafín García, de Zaragoza, *franco sobre vagón*, estación remitente, 100 toneladas azufre refinado, a 820 pesetas tonelada.

Acarreos y carga.............	Ptas.	600
Transportes.................	»	400

Me paga 15.000 ptas. con Ch/. núm. 64.

Me ruega que por las restantes y por el giro del día 5 (número 79), libre contra él y a la orden del Banco Central.

Lo verifico hoy (giro núm. 10) por 67.400 ptas., y cedo al Banco esta L/. y el núm. 9 (asiento 79) con 0,20 d.º Cobro el Cheque. (M/. fra/. núm. 18.)

103.223,20	**Caja**		
176,80	**Intereses y Descuentos**		
	a	**Mercaderías** Azufre refinado	81.400,—
	a	**Eftos. a Neg.** S/. giro núm. 9	21.000,—
	a	**Caja**	1.000,—

84 ——————— Abril 16 ———————

Presento a descuento al Banco Central, al 4,5 % anual, las Ls/. núms. 10 y 11, de ptas. 5.400 y 1.600 respectivamente, que desconté el día 4 a José M.ª Utgés (núm. 78).

Días de descuento, 35.

Ruego al Banco me abone el importe en cta. cte.

6.969,40	**Bco. Central, m/cta. cte.**		
30,60	**Intereses y Descuentos**		
	a	**Eftos. a Negociar** L/. núm. 10	5.400,—
	a	**Eftos. a Cobrar** L/. núm. 11	1.600,—

85 ——————— día 18 ———————

Endoso a la orden de León Moutounet, de Marsella, por saldo de s/g. núm. 34 de Francos 13.458,33 la L/. núm. 6 s/. íd., de francos 500 (cambio 12). Por el resto le mando Cheque que adquiero contra efectivo al cambio de 12,50 (Núms. 77 y 80).

161.500	**Efectos a Pagar**		
	S/. giro núm. 34		
6.479,10	**Mercaderías**		
	Diferencia del c.ª del día 2 y el de hoy.		
		a **Eftos. s/. Ext.**	6.000,—
		L/. núm. 6	
		a **Caja**	161.979,10

Debo Francos 13.458,33 al cambio de 12 = 161.500 ptas.

Entrego L/. de francos 500 al cambio 12 = 6.000 y Ch/. de francos 12.958,33 al cambio 12,50 = 161.979,10

Total entregado.............	167.979,10
Sólo debía entregar..........	161.500,—
Diferencia..........	6.479,10

86 ——————— Abril 20 ———————

Cedo al Banco Central, al cambio de 160, las Libras que tengo en cuenta corriente, rogándole pase el importe a mi cuenta corriente pesetas.

9.600	**Bco. Central, m/cta. cte.**		
		a	
		Bco. Central, m/cta. cte. £	9.600,—

87 ——————— día 22 ———————

Cobro la L/. núm. 101, ptas. 15.000 (núm. 82).

15.000	**Caja**	a **Eftos. a Cobrar**	15.000,—
		L/. núm. 101	

88 ——————— día 25 ———————

Descuento al Banco Central la L/. núm. 37 s/. Madrid de pesetas 20.000 (núm. 82) al 5 % anual por veinticinco días y junto con este importe retiro el saldo de m/cta. cte.

65.112,30	**Caja**		
69,45	**Intereses y Descuentos**		
		a **Eftos. a Neg.** L/. núm. 37	20.000'—
		a **Banco Central, m/cta. cte.**	45.181,75

89 ——————— Abril 30 ———————

Amortizo el mobiliario en un 10 %.

5.000	**Gtos. Gles.**	a **Amortizaciones**	5.000,—

90 ——————— día 30 ———————

Pago al mozo, ptas. 1.500. (Véase asiento 25.)

1.830	**Gastos Generales**		
		a **Caja**	1.372,50
		a **Seg. Sociales**	330,—
		a **Retención Seguros Sociales**	127,50

——————— día 30 ———————

330	**Seguros Sociales**		
127,50	**Retención Seguros Sociales**		
		a **Caja**	457,50

91 ——————— día 30 ———————

Cedo el Mobiliario por 44.000 ptas.

44.000	**Caja**		
6.000	**Amortizaciones**		
		a **Mobiliario**	50.000,—

Verifíquese el Balance General y Cierre definitivo de cuentas.

853.167,80	Sumas del mes	853.167,80
2.161.426,95	Sumas de marzo	2.161.426,95
3.014.594,75		3.014.594,75

Balance de Comprobación del mes de abril

F.	CUENTAS	Sumas Deudoras		Sumas Acreedoras	
3	Banco Central........................	16.569	40	45.181	75
4	Mobiliario............................			50.000	—
7	Gastos Generales......................	7.380	—		
8	Gastos Domésticos.....................	4.000	—		
10	Mercaderías..........................	168.629	10	161.680	—
11	Proveedores..........................	161.500	—	161.500	—
13	Efectos a Cobrar.....................	16.600	—	16.600	—
14	Efectos a Pagar......................	161.500	—	161.500	—
15	Seguros Sociales.....................	330	—	330	—
16	Retención Seguros Sociales............	127	50	127	50
17	Amortización.........................	6.000	—	5.000	—
19	Caja.................................	237.854	95	178.684	40
21	Intereses y Descuentos................	276	85	44	70
22	Efectos a Negociar...................	46.400	—	46.400	—
23	Banco Central, c/. extranjera..........	20.000	—	20.119	45
24	Efectos sobre extranjero...............	6.000	—	6.000	—
		853.167	80	853.167	80

Estado comparativo de Saldos, Situa

Sumas		Saldos		Número de folios
Debe	Haber	Deudores	Acreedores	
	205.900,00		205.900,00	1
151.860,75	151.860,75			3
50.000,00	50.000,00			4
15.411,90	15.750,60		338,70	5
12.410,00		12.410,00		7
8.000,00		8.000,00		8
25,00		25,00		9
534.677,90	591.022,50		56.344,60	10
491.500,00	491.500,00			11
368.720,00	368.720,00			12
97.930,00	97.930,00			13
296.118,00	296.118,00			14
660,00	660,00			15
255,00	255,00			16
6.000,00	10.000,00		4.000,00	17
	33.639,95		33.639,95	18
747.944,50	470.089,65	277.854,85		19
158.090,00	158.090,00			20
2.591,70	538,85	2.052,85		21
46.400,00	46.400,00			22
20.000,00	20.119,45		119,45	23
6.000,00	6.00,00			24
3.014.594,75	3.014.594,75	300.342,70	300.342,70	

ción y Resultados del mes de abril

Cuentas	Inventario		Resultados	
	Activo	Pasivo	Daños	Lucros
Capital		205.900,00		
Banco Central				
Mobiliario				
Valores Mobiliarios				338,70
Gastos Generales			12.410,00	
Gastos Domésticos			8.000,00	
Pérdidas y Ganancias			25,00	
Mercaderías				56.344,60
Proveedores				
Clientes				
Efectos a Cobrar				
Efectos a Pagar				
Seguros Sociales				
Retención de Seguros Sociales				
Amortizaciones				4.000,00
Resultados Ejercicios		71.954,85	71.954,85	33.639,95
Caja	277.854,85			
Corresponsales				
Intereses y Descuentos			2.052,85	
Efectos a Negociar				
Banco Central, moneda extranjera				119,45
Efectos sobre el Extranjero				
	277.854,85	277.854,85	94.442,70	94.442,70

Inventario núm. 3, del Capital Activo y Líquido de D.........
.... al dar por terminadas sus operaciones, en treinta de abril de mil novecientos...........

ACTIVO

Caja........................ Existencia s/. arqueo	277.854,85
Suma de Activo y Líquido...	277.854,85

Certifico, bajo mi responsabilidad, que mi Capital efectivo, al dar por terminadas mis operaciones, es de *doscientas setenta y siete mil ochocientas cuarenta y cuatro pesetas con* 85 *céntimos.*

.... a 30 de abril de 19........

Firma

92 ——————— Abril, 30 ———————

22.462,85	**Pérds. y Gans.**		
	Traspaso a esta cuenta de los quebrantos habidos en las siguientes:		
		a **Gtos. Gles**	12.410,—
		a **Gtos. Domést.**	8.000,—
		a **Ints. y Dtos.**	2.052,85

93 ——————— día 30 ———————

338,70	**Valores Mobiliarios**
56.344,60	**Mercaderías**
4.000,—	**Amortizaciones**

119,45 **Banco Central, c/£.**

a **Pérds. y Gans.** 60.802,75

Incautación por esta cuenta de los beneficios anteriores.

94 ——————— Abril 30 ———————

38.314,90 **Pérds. y Gans.**

a

Resultado de ejercicios 38.314,90

Beneficio del ejercicio

95 ——————— día 30 ———————

71.954,85 **Resultado del ejercicio**

a **Capital** 71.954,85

Capitalización de los beneficios

96 ——————— día 30 ———————

277.854,85 **Capital** a **Caja** 277.854,85

Cancelación y finiquito de cuentas.

471.390,20 Sumas de cierre 471.390,20

Certifico que en las ...... páginas de este Diario constan, con rigurosa exactitud, todas las operaciones verificadas hasta la fecha, en que doy por terminadas mis operaciones comerciales.

.... a 30 de abril de 19......

Firma

SEMESTRE DE APLICACION

Colección de Asientos graduados divididos en seis meses y debidamente relacionados entre sí

En este semestre de aplicación, efectuar el Balance General y Cierre de libros cada trimestre.

Operaciones de compra y de venta al contado y a plazo, con descuento o sin él

Entran en juego :

LIBROS

1.° Todos los *obligatorios.*

2.° Los *auxiliares* siguientes: el libro de *Caja ;* el libro de *Mercaderías ;* el libro de *Cuentas corrientes*, en el cual se desarrollarán las personales colectivas del Mayor: Clientes, Proveedores, Ctas/. Ctes/. etc; el *Carnet de cuenta corriente* para tener siempre a la vista el remanente disponible en el Banco.

CUENTAS

1.° La de Capital.
2.° » » Caja.
3.° » » Bco. Coml. m/c.
4.° » » Mobiliario.
5.° » » Ctas. Ctes.
6.° » » Mercaderías.
7.° » » Proveedores.
8.° » » Clientes.
9.° » » Gastos Generales.
10.° » » Pérdidas y Gans. Etcetéra...

Inventario número 1

Del Capital líquido de don ...., del comercio de esta plaza, formado en (en letras) ....

ACTIVO		
Caja:		
Existencia según arqueo....................	200.000	—
Banco Comercial:		
M/cta. cte...............................	500.000	—
Mobiliario:		
Valor actual del que poseo (detállese)........	85.000	—
Cuentas Corrientes:		
Mi crédito s/. Guillermo Doménech.........	4.000	—
Total del Activo.......................	789.000	—
PASIVO		
Cuentas Corrientes.......................	5.000	—
Mi débito a favor de Luis Bilbeny.		
Total del Pasivo.......................	5.000	—

RESUMEN

Activo.......................	789.000
Pasivo.......................	5.000
Líquido.....................	784.000

Hago constar que, según el Inventario precedente, mi Capital líquido activo en el día de la fecha, es de *setecientas ochenta y cuatro mil pesetas.*

(Fecha y firma)

BORRADOR DEL MES DE ENERO

1 ———————— enero, 2 ————————

Deseando dedicarme al comercio de compra y venta de toda clase de valores intereso en este tráfico un Capital líquido activo de 784.000 ptas. Constituido, según Inventario, de la siguiente forma:

ACTIVO

Existencia en Caja, según arqueo....	Ptas.	200.000
Banco Comercial m/cta. cte.........	»	500.000
Mobiliario, valor actual del que poseo	»	85.000
Mi créd. sobre Guillermo Doménech	»	4.000

PASIVO

Mi débito a favor de Luis Bilbeny...	Ptas.	5.000

200.000	**Caja**			
500.000	**Banco Comercial**			
85.000	**Mobiliario**			
4.000	**Cuentas Corrientes** *Guillermo Doménech*			
		a	**Capital**	784.000
		a	**Ctas. Ctes.** *Luis Bilbeny*	5.000

2 ———————— día 2 ————————

Adquiero los libros exigidos por el art. 33 del Código de Comercio en 600 ptas.

Presentados al Juzgado para su legislación, satisfago la nota de gastos, ptas. 900.

1.500	**Gastos Gles.**	a	**Caja**	1.500

3 ——————— día 3 ———————

Pago por diferentes reparaciones, ptas. 1.800.

Pago las siguientes facturas:

La del pintor...............	Ptas.	1.500
La del carpintero...........	»	1.800
La del lampista.............	»	550
La del teléfono.............	»	50

Compro a Juan Ferrando, de ésta (Fra/. m/. núm. 1):

8.000 Kg. azúcar blanco, a 730 ptas. los 100 Kg. Le pago:

En efectivo..................	Ptas.	29.200
Le quedo a deber...........	»	29.200
Gastos de mi cuenta que he satisfecho.....................	»	200

5.700	**Gastos Generales**	
	Los satisfechos según Libro de Caja	
58.600	**Mercaderías**	
	Fra. m/. núm. 1, de Juan Ferrando	
	a **Caja**	35.100
	Salido según libro especial	
	a **Proveedores**	29.200
	Juan Ferrando, remanente de s/fra. núm. ...	

Nota.—Cuando no se indique expresamente *al contado*, se entenderá que la operación es *a plazo* o *a crédito*, a menos que el contexto de la minuta diera a entender lo contrario.

4 ——————— día 4 ———————

Ingreso en el Banco Comercial, en cuenta corriente, la cantidad de pesetas 50.000.

Vendo a José Ramón, de ésta (M/. fra/. núm. 1):

3.000 Kg. de azúcar blanco a 910 ptas. los 100 Kg., a pagar dentro de diez días.

50.000	**Banco Comercial**		
	M/. imposición en c/c.		
27.300	**Clientes**		
	José Ramón. M/. fra/. núm. 1, de hoy		
		a **Caja**	50.000
	Ingresado en el Banco en c/c.		
		a **Mercaderías**	27.300
	M/. fra/. núm. 1, a 10 d/., a J. Ramón		

5 ——————— día 5 ———————

Compro a Fco. Serra, de ésta, una partida de arroz amonquili, de peso 5.000 Kg., a 560 ptas. los 100 Kg. Le pago como sigue (Fra/. m/. núm. 2):

Al contado..................	Ptas.	5.000
Le entrego 500 Kg. azúcar blanco a 970 pts. los 100 Kg.	»	4.850
En Talón núm. 1 contra el Banco Comercial..........	»	15.700
Le quedo a deber el resto....	»	2.450

28.000	**Mercaderías**		
	Arroz amonquili		
		a **Caja**	5.000
		a **Mercaderías**	4.850
		Azúcar blanco	
		a **Bco. Comercial**	
		m/cta. cte.	15.700
		Talón núm. 1	
		a **Proveedores**	2.450
		Fco. Serra	

Cada Talón que entrego con la firma, autoriza a la persona a quien le doy para que retire del Banco la cantidad en él apun-

tada; pero mi depósito en cta. cte. disminuye en la misma cantidad.

Luego, siempre que entregue un Talón, abonaré la cuenta de

«Banco Comercial m/cta. cte.»

6 ———————— día 7 ————————

Vendo a Camilo Ríu, de ésta (M/. fra/. núm. 2):

4.000 Kg. azúcar blanco, a 675 ptas. los 50 Kg.

Me paga al contado y le rebajo un 5 %.

Pago a Juan Ferrando, de ésta, las 29.200 ptas. que le debo por la compra verificada el 3 del corriente.

Me concede el 5 % de bonificación (núm. 3).

Las rebajas concedidas en las operaciones en el momento de concertarlas no figuran en cuenta separada: si somos compradores, disminuyen el cargo de Mercaderías; si somos vendedores, disminuyen su abono.

51.300	**Caja**		
	De C. Ríu, por m/fra. sdo.		
29.200	**Proveedores**		
	Juan Ferrando, M/. entr. por cdo.		
		a **Mercaderías**	51.300
	M/fra. núm. 2, cdo.		
		a **Caja**	27.740
	A J. Ferrando, por sdo.		
		a **Pérd. y Gans.**	1.460
	Bonificación concedida por J. Ferrando		

En este problema la bonificación que me concede (que es beneficio para mí) figura en Pérdidas y Ganancias (Haber) porque me la concede días después de haber concertado la operación.

7 ——————— día 8 ———————

Vendo a José Ramón, de ésta (M/. fra/. núm. 3):

4.000 Kg. arroz amonquili, a 700 ptas. los 100 Kg.

Me paga:

En efectivo..................	Ptas.	21.000
En carta orden contra Antonio Pardo....................	»	1.000

Me queda a deber el resto (ptas. 6.000).

Al ir a pagar a Francisco Serra, pierdo la cartera, que contenía las 2.450 ptas. que le debo (núm. 5).

La carta orden, que me remite el cliente, me da derecho a cobrar de Pardo 1.000 ptas.; pero, por no ser documento de acción legal, deja al deudor la facultad de pagarla o no, al que no es su verdadero acreedor, como en el caso presente, para mí.

21.000	**Caja**		
	De J. Ramón, a cta. de m/fra.		
1.000	**Cuentas Corrientes**		
	Antonio Pardo, C/o. a s/. cargo		
6.000	**Clientes**		
	José Ramón, remanente de m/fra.		
2.450	**Pérds. y Gans**		
	Por extravío de la cartera		
		a **Mercaderías**	28.000
	M/fra. núm. 3, a J. Ramón		
		a **Caja**	2.450
	Extravío de la cartera		

8 ——————— día 9 ———————

Un caballero, cuyo nombre me ruega no publique, habiendo leído el anuncio que inserté en *La Vanguardia*, me trae la cartera perdida. Le gratifico con 100 ptas. (núm. 7).

2.350	**Caja**	a **Pérds. y Gans.**	2.350

La gratificación que entrego al leal caballero es una pérdida para mí, la cual queda consignada en el Debe de Pérdidas y Ganancias, ya que le abono 100 ptas. menos de las que le cargué.

9 —————————— día 10 ——————————

Adquiero una participación de Lotería, ptas. 100.
Pago a Fco. Serra las 2.450 ptas. que le debo (núm. 7).

100	**Pérds. y Gans.**		
	Participación Lotería		
2.450	**Proveedores**		
	Francisco Serra. M/. ent. por sdo.		
		a **Caja**	2.550
	Pagado s/. libro especial		

10 —————————— día 11 ——————————

Por saldo de cuenta entrego a Luis Bilbeny (núm. 1) 500 Kg. azúcar blanco, a 10 ptas. Kg.

Compro a Joaquín Vila, de ésta (Fra/. m/. núm. 3):
250 Hl. trigo candeal, a 350 ptas. Hl.

5.000	**Ctas Ctes.**		
	Luis Bilbeny, M/. ent. por sdo.		
87.500	**Mercaderías**		
	Fra/. m/. núm. 3, de J. Vila		
		a **Mercaderías**	5.000
	M/. fra/. núm. 4, a L. Bilbeny		
		a **Proveedores**	87.500
	Joaquín Vila, s/fra. núm. ...		

11 —————————— día 12 ——————————

Al presentar a Antonio Pardo la carta orden que José Ramón me entregó por saldo parcial de su compra, rehusa pagar, por lo cual la devuelvo al comprador (núm. 7).

1.000	**Clientes**	a **Ctas. Ctes.**	1.000
	J. Ramón	*A. Pardo*	

Al entregarme J. Ramón la carta orden contra A. Pardo (número 11), supuse que éste me la pagaría al presentársela; por esto no cargué su importe al comprador y sí a mi nuevo deudor. Mas como éste no quiere pagarla, deja de ser mi deudor y vuelve a serlo el cliente.

12 ———————————— día 13 ————————————

José Ramón satisface el resto de mi factura (núm. 7) y le carta orden que Pardo se negó a pagarme (núm. 11).

Por no resultar conforme con la muestra el trigo que compro a Joaquín Vila, le ruego me rebaje el 5 %. Accede a ello (número 10).

7.000	**Caja**	
	De J. Ramón, por sdo.	
4.375	**Proveedores**	
	Joaquín Vila, s/. bonificación en s/fra. núm. ...	
	a **Clientes**	7.000
	José Ramón, s/. ent. por sdo.	
	a **Mercaderías**	4.375
	Bonif. en la fra. m/. núm. 3	

Según los datos de este problema, las mercaderías valen 2.500 pesetas menos que las apuntadas (núm. 10), y debo 2.500 pesetas menos a Joaquín Vila (íd.).

Cargando a **Proveedores** y abonando a **Mercaderías** 2.500 pesetas, queda verificada contablemente la resta.

13 ———————————— día 14 ————————————

Vendo a Camilo Ríu, de ésta (M/. fra/. núm. 4):

110 Hl. trigo candeal, a 400 ptas. el Hl.

José Ramón me entrega en metálico 27.300 ptas., importe de su compra del 4 del cte. (núm. 4).

44.000	**Clientes**			
	Camilo Ríu, M/. fra. núm. 4			
27.300	**Caja**			
	De J. Ramón, por sdo.			
		a	**Mercaderías**	44.000
	M/. fra. núm. 4, a C. Ríu.			
		a	**Clientes**	27.300
	José Ramón, s/. ent. por sdo.			

14 ——————— día 15 ———————

Guillermo Doménech, por saldo de cuenta (núm. 1), me entrega una carta orden contra Amadeo Soler, de ésta, pesetas 4.000.

4.000	**Cuentas Ctes.**	a	**Cuentas Ctes.**	4.000
	A. Soler		*G. Doménech*	

15 ——————— día 16 ———————

Entrego a Joaquín Vila a cuenta de su factura (núm. 17):

Talón núm. 2.	Ptas.	25.000
En metálico.	»	3.625
Carta orden contra C. Ríu. . . .	»	44.000

(Véase asiento núm. 10.)

72.625	**Proveedores**			
		a	**Bco. Comercial m/cta. cte.**	25.000
			Talón núm. 2	
			Caja	3.625
			Clientes	44.000
			Camilo Ríu	

En virtud de la carta orden que entrego a J. Vila, le faculto para que cobre de C. Ríu las 44.000 ptas. que me debía éste; luego deja de deberme. Abono su cuenta (clientes) por saldo de cuenta.

16 ——————————— enero, 17 ———————————

Compro a Francisco Serra, de ésta (Fra/. m/. núm. 4):

500 botellas Jerez fino, a 20 ptas. botella

Gastos, de mi cuenta satisfechos, ptas. 100.

10.100	**Mercaderías** Jerez fino			
		a	**Proveedores** *Francisco Serra*	10.000
		a	**Caja**	100

El importe de los gastos que satisfago aumenta el precio de las mercaderías; se lo cargo, y como salen de Caja, lo abono a esta cuenta.

17 ——————————— día 19 ———————————

Vendo a Manuel Puig, de ésta (M/. fra/. núm. 5):

250 botellas Jerez fino, a 25 ptas. botella.

6.250	**Clientes** *Manuel Puig*	a	**Mercaderías** Jerez fino	6.250

18 ——————————— día 20 ———————————

Cobro de Amadeo Soler las 4.000 ptas. que me debe por la carta orden que me entregó Guillermo Doménech (núm. 15).

4.000	**Caja**	a	**Cuentas Ctes.** *Amadeo Soler*	4.000

19 ——————————— día 22 ———————————

A consecuencia de un accidente se me echan a perder 25 botellas de Jerez fino.

500	**Pérdidas y Gans.**	a	**Mercaderías** Jerez fino	500

20 ——————— día 23 ———————

Pago a Francisco Serra las botellas de Jerez fino que le compré el 17 del actual, en la forma siguiente:

En metálico.................	Ptas.	4.500
Talón núm. 3 c/. Banco Comercial...................	»	5.000
En carta orden contra Manuel Puig....................	»	500

10.000	**Proveedores**			
	Francisco Serra	a	**Caja**	4.500
		a	**Bco. Comercial m/cta. cte.**	5.000
			Talón núm. 3	
		a	**Clientes**	500
			Manuel Puig	

21 ——————— día 24 ———————

Manuel Puig me paga las 5.750 ptas. que me debe aún por su compra de 19 del actual (17,20).

5.750	**Caja**	a	**Clientes**	5.750
			Manuel Puig	

22 ——————— día 25 ———————

Vendo a C. Ríu, de ésta (M/. fra/. núm. 6):

120 Hl. trigo candeal, a 375 ptas. el Hl.
100 botellas Jerez fino, a 25 ptas. la botella.

Me paga la mitad al contado, por lo que le concedo el 2 % de rebaja.

Me queda a deber el resto.

23.275	**Caja**			
23.750	**Clientes**			
	C. Ríu	a	**Mercaderías**	47.025
			Trigo candeal, Jerez	

23 ——————— día 27 ———————

Para pagar a Joaquín Vila las 10.500 ptas. que todavía le adeudo, le entrego:

Talón núm. 4 contra el Banco Comercial, ptas. 8.000
En metálico las restantes (núms. 10, 12 y 15).

10.500	**Proveedores** *J. Vila*			
		a	**Bco. Comercial m/cta. cte.** Talón núm. 4	8.000
		a	**Caja**	2.500

24 ——————— día 28 ———————

Entrego para obras benéficas, ptas. 1.000.

1.000	**Pérdidas y Gans.**	a	**Caja**	1.000

25 ——————— día 29 ———————

Camilo Ríu me entrega 23.750 ptas. por saldo de mi factura del 25 del corriente (núm. 22).

23.750	**Caja**	a	**Clientes** *Camilo Ríu*	23.750

26 ——————— día 30 ———————

Sale premiado con 5.000 ptas. el núm. 3.333 de la Lotería que tomé el 10 del corriente.

5.000	**Caja**	a	**Pérdidas y Gans.**	5.000

Puede sustituirse *Pérdidas y Ganancias* por *Capital*. Sin embargo, por regla general, la cuenta de *Capital* sólo debe intervenir cuando se trata de sumas bastantes crecidas.

27 —————— día 31 ——————

Pagado al dependiente y mozo, 4.000 y 1.500 ptas., respectivamente.

Por alumbrado....................	550	ptas.
» teléfono......................	260	»
» limpieza.....................	900	»
» otros gastos menudos, s/. Libro especial....................	600	»

Nota.—En este asiento téngase presente la Ley sobre Tributación y Seguros Sociales. El mozo está exento de tributar por el Impuesto sobre el Rendimiento del Trabajo Personal y el dependiente por pasar de las 40.000 pesetas anuales queda excluido de los Seguros de Enfermedad y de Vejez, pero no de los demás Seguros.

La cuota del dependiente sobre Tributación la liquida el dueño con Hacienda por trimestres.

Por tanto, según los datos arriba indicados y lo expuesto en esta nota, los asientos serán:

——————— ———————

8.690	**Gastos Generales** Salario, cuotas por Seguros Sociales y Montepío Laboral y gastos varios.	
	a **Caja**	6.972,50
	Líquido satisfecho al dependiente, mozo y demás gastos	
	a **Sgros. Scles.**	890,—
	Importe 22 % s/. 1.500 pesetas y 14 % s/. 4.000 a m/. cgo.	
	a **Retención Seguros Scles.**	347,50

Importe 8,50 % s/. 1.500 ptas. y 5,5 % s/. 4.000 ptas. cgo/. del productor.

a **Hacienda** 475,20

Importe 12 % s/. 4.000 pesetas.

a **Pérds. y Gans.** 8.814.80

1 % premio de retención.

Verifíquese el Balanca de Comprobación.

1.461.315	Sumas del mes	1.461.315

Balance de Comprobación del mes de enero

F.	CUENTAS	SUMAS			
		Deudoras		Acreedoras	
1	Capital			784.000	—
2	Caja	370.725	—	143.037	50
3	Banco Comercial, mi c/c	550.000	—	53.700	—
4	Mobiliario	85.000	—		
5	Cuentas Corrientes	14.000	—	14.000	—
6	Gastos Generales	15.890	—		
7	Mercaderías	184.200	—	218.600	—
8	Proveedores	129.150	—	129.150	—
9	Clientes	108.300	—	108.300	—
10	Pérdidas y Ganancias	4.050	—	8.814	80
11	Seguros Sociales			890	—
12	Retención Seguros Sociales			347	50
13	Hacienda			475	20
		1.461.315	—	1.461.315	—

Mes de febrero

Operaciones de compra y venta
interviniendo los Efectos a Cobrar y los Efectos a Pagar

Entran en juego:

1.° Todos los libros del mes de enero y además:

2.° Los auxiliares de:

a) Efectos a Cobrar.

b) Efectos a Pagar.

3.° Todas las cuentas del mes de enero.

4.° Y además las de:

a) **Agustín Molina, m/cta. de préstamo.**

b) **Efectos a Cobrar.**

c) **Efectos a Pagar.**

d) **Inmuebles.**

e) **Material.**

28 ——————————— febrero, 1 ———————————

Ingreso en cuenta corriente, en el Banco Comercial, pesetas 25.000.

25.000	**Bco. Comercial, m/cta. cte.**		
	a **Caja**		25.000,—

29 ——————————— día 2 ———————————

Don Agustín Molina, de ésta, solicita y le concedo un préstamo personal de 25.000 ptas., al 5 % anual, con la obligación de devolverme capital e intereses al 30 de mayo del presente año. Los reembolsos que hiciere antes de la fecha indicada, devengarán interés a su favor por el tiempo del anticipo. (Llévese la cuenta corriente, con interés, por el Método Hamburgués.) Concedo a A. Molina el préstamo, entregándole las 25.000 pesetas.

Presentándose una buena ocasión, tanto en la calidad como por la cantidad y baratura, compro a Juan Monclús, de ésta, una partida de algodón egipcio, que consta de 125 balas, de peso total 24.870 Kg., a 950 ptas. los 50 Kg., a pagar la mitad el día 15 y la otra a fin de mes. Me concede el 5 % de rebaja, siempre que pague en el vencimiento señalado. (Fra/. m/. número 5.)

Por tratarse de una operación aislada se abre cuenta a la persona a la cual se le concede el préstamo. Si fueren muchas las operaciones de esta índole (como en los Bancos), se abrirá una cuenta colectiva, **Préstamos personales,** que luego se desarrollaría en un libro auxiliar.

25.000	Agustín Molina, m/c. préstamo
	El concedido a dicho Sr. s/. contrato
472.530	**Mercaderías**
	Fra. m/. núm. 5, de J. Monchús

890,— **Seguros Sociales**
347,50 **Retención Seguros Sociales**
Ingreso al I.N.P. de las cuotas de enero
a **Caja** 26.237'50
Pagos s/libro especial
a **Proveedores** 472.530'—
Juan Monclús, S/fra. n. ...

No debe consignarse aquí la rebaja que se concederá, pero que no está concedida, ya que depende de una condición futura

30 ——————— día 2 ———————

Pagado al I.N.P. las cuotas sociales de enero.

31 ——————— día 3 ———————

Renuevo una estantería del comercio; vendo la vieja en 2.000 pesetas, y adquiero una nueva en 12.000.

10.000 **Mobiliario** a **Caja** 10.000

32 ——————— día 4 ———————

Vendo a José Pascual, de ésta (M/fra. núm. 7):

25 balas algodón egipcio, de peso total 4.970 Kg., a 1.150 pesetas los 50 Kg.

Me paga la mitad al contado, por lo que le concedo el 2 °/o de rebaja.

Por la otra mitad me firma P/. núm. 10 a m/o. al 15 del cte.

56.011,90 **Caja**
57.155 **Eftos. a Cobrar**
P/. n.º 10 a m/o.
a **Mercaderías** 113.166,90
Egipcio

33 ——————— día 5 ———————

Compro a Joaquín Cuyás (Fra/. m/. núm. 6):

50 balas algodón inglés, de peso total 9.750 Kg., a 900 pesetas los 50 Kg.

Le entrego en pago:

25 balas egipcias, con 4.970 Kg., a 1.250 ptas. los 50 Kg.
Talón núm. 5, c/. el Banco Comercial, de ptas. 41.250.
Le firmo P/. núm. 1 a s/o., fin mes, de ptas. 10.000.

175.500	**Mercaderías**			
	Inglés	a	**Mercaderías**	124.250,—
			Egipcio	
		a	**Bco. Comercial**	
			m/cta. cte.	41.250 —
			Talón núm. 5	
		a	**Eftos. a Pagar**	10.000 —
			P/. núm. 1	

34 ——————— día 7 ———————

Vendo un mostrador viejo en 1.500 ptas.

1.500	**Caja**	a	**Mobiliario**	1.500,—

35 ——————— día 9 ———————

Endoso a la orden de Juan Monclús el P/. núm. 10 firmado a m/o. por J. Pascual el 4 del actual (núm. 32).

57.155	**Proveedores**	a	**Eftos. a Cobr.**	57.155,—
	Juan Monclús		P/. núm. 10 a m/o.	

36 ——————— día 10 ———————

Vendo a José Pascual, de ésta (M/. fra/. núm. 8):

25 balas egipcias, con 4.970 Kg. de peso, a 1.150 pesetas los 50 Kg.
20 balas inglesas, con 2.430 Kg. de peso, a 1.050 pesetas los 50 Kg.

Me paga:

En metálico, 20.000 ptas., sobre las que le concedo un 2 % de rebaja.

Endosándome L/. núm. 17 a 15 d/v. c/. Joaquín Abadal, de pesetas 50.000.

Firmándome P/. núm. 12 al 20 del actual, ptas. 50.000.

Entregándome carta orden contra Martín Urpi, de pesetas 10.000.

Me queda a deber el resto.

19.600	**Caja**			
100.000	**Efectos a Cobrar** L/. núm. 17. P/. núm. 12			
10.000	**Cuentas corrientes** *Martín Urpí*			
35.340	**Clientes** *José Pascual*			
		a	**Mercaderías** Egipcio, inglés	164.940,—

37 ———————— día 12 ————————

Cobro de Martín Urpí la carta orden que me entregó J. Pascual, por saldo parcial de su compra del 10 del corriente.

10.000	**Caja**	a	**Ctas. Ctes.** *Martín Urpí*	10.000,—

38 ———————— día 14 ————————

José Pascual me paga el remanente de su débito, que asciende a 35.340 pesetas (núm. 36).

35.340	**Caja**	a	**Clientes** *J. Pascual*	35.340,—

39 ———————— día 15 ————————

Endoso a la orden de Juan Monclús L/. núm. 17 c/. Joaquín Abadal, de pesetas 50.000, y P/. núm. 12, firmado a m/o. por José Pascual, ptas. 50.000.

Le entrego en metálico ptas. 67.296,75.

Como quedó pactado, me concede el 5 % s/. 236.265 pesetas (núms. 29 y 35).

179.110	**Proveedores**			
	Juan Monclús	a	**Eftos. a Cobr.**	100.000,—
			L/. n.º 17, P/. n.º 12	
		a	**Caja**	67.296,75
		a	**Pérds. y Gans**	11.813,25

El día 9 del corriente pagué ya a J. Monclús 57.155 pesetas, endosándole el P/. a m/o. núm. 10.

Hoy le pago el resto de lo que me toca pagar (1/2 del importe), y por cumplir lo estipulado, retengo el 5 % s/. 236.265, constituyendo un beneficio que abono a Pérdidas y Ganancias.

40 ——————— día 16 ———————

A propuesta de Joaquín Cuyás retiro el P/. núm. 1 que firmé a s/o. el día 5, de ptas. 10.000, entregándole en cambio: 20 Hl. trigo candeal, a 500 ptas. el Hl. (núm. 33) (M/. fra/. núm. 9).

10.000	**Eftos. a Pagar**	a	**Mercaderías**	10.000,—
	Mi P/. núm. 1		Trigo candeal	

41 ——————— día 17 ———————

Vendo a Camilo Ríu, de ésta (M/. fra/. núm. 10):

12 balas egipcio, de peso 2.480 Kg., a 1.150 ptas. los 50 Kgs.
30 balas inglesas, de peso 7.320 Kg., a 1.047,50 pesetas los 50 Kg.

Me paga como sigue:

Cediéndome la propiedad de una casa-chalet, sita en la calle Rogent, 98, tasada en 190.000 pesetas.

Endosándome L/. a la vista núm. 40 c/. Pedro Ruiz, pesetas 10.000.

Firmándome P/. núm. 23 al 28 del actual, ptas. 5.000.

Entregándome las restantes en metálico, sobre las que le concedo el 25 %.

190.000	**Inmuebles**			
15.000	**Eftos. a Cobrar**			
	L/. núm. 40, P/. núm. 23 a m/o.			
4.045,50	**Caja**			
		a	**Mercaderías**	209.045,50
			Egipcio, inglés	

Si le conviniere conocer por separado el movimiento o resultado de cada inmueble, podría abrir las siguientes cuentas: En el presente asiento:

Para la casa-chalet:

Casa-chalet de la calle Rogent

Para los resultados de la explotación:

Gastos y Rendimientos de la casa-chalet

42 ——————————— día 19 ———————————

Adquiero para la casa-chalet:

Una bomba «Block», tipo D-6, de 3 HP, en 20.000 ptas. Pago con Talón núm. 6 contra el Banco Comercial.

20.000	**Material**	a	**Bco. Comercial**	
			m/cta. cte.	20.000,—
			Talón núm. 6	

43 ——————————— día 20 ———————————

A consecuencia de una imprudencia, he de desechar dos balas egipcias, con 400 Kg. de peso.

7.600	**Pérds. y Gans**	a	**Mercaderías**	7.600,—
			Egipcio	

Las mercaderías perdidas, robadas o deterioradas, se abonan por el precio de coste.

44 ——————— día 22 ———————

Vendo a José Pascual (M/. fra/. núm. 11):

25 balas egipcias, con 4.975 Kg., a 1.175 ptas. los 50 Kg.

Me paga:

En metálico, 25.000 ptas., sobre las que le concedo el 5 % de descuento.

Me endosa L/. núm. 35 al 15 de marzo, c/. Mariano Castells, de pesetas 50.000.

Me queda a deber las restantes, 41.912,50.

23.750	**Caja**			
50.000	**Eftos. a Cobrar** L/. núm. 35			
41.912,50	**Clientes** *José Pascual*			
		a	**Mercaderías** Egipcio	115.662,50

45 ——————— día 25 ———————

Vendo al contado, a Francisco Lloréns, de ésta (M/. fra/. número 12):

100 Kg. de arroz amonquili, a 800 ptas. los 100 Kg.
125 botellas Jerez fino, a 29 ptas. botella.

4.425	**Caja**	a	**Mercaderías** Arroz, Jerez	4.425,—

46 ——————— día 28 ———————

Pago a Juan Monclús mi débito como sigue:

Con Talón n.º 7, contra el Banco Comercial.............. Ptas. 150.000

Endosándole:

L/. núm. 40..................	»	10.000
P/. núm. 23...................	»	5.000
L/. núm. 35..................	»	50.000

En metálico las restantes.

Por pagar en la fecha convenida, me descuenta el 5 % sobre 236.265 pesetas (núm. 29).

Entregado al dependiente y mozo, 4.000 y 1.500 pesetas, respectivamente.

Por alumbrado...............	500	ptas.
» teléfono.................	250	»
» limpieza..................	900	»
» otros gastos menudos......	450	»

(Véase asiento 27)

236.265,—	**Proveedores**	
	Juan Monclús, M/. ent. por sdo.	
8.490,—	**Gastos Generales**	
	Los pagados hoy s/. libro especial	
	a **Banco Comercial**	150.000,—
	M/. T/. c/c. núm. 7	
	a **Eftos. a Cob.**	65.000,—
	Los endosados a Monclús, s/. nota	
	a **Caja**	16.224,25
	Pagos s/. libro especial	
	a **Pérds. y Gans.**	11.818,05
	Varias bonificaciones	
	a **Sgs. Scles.**	890,—
	a **Retención S. S.**	347,—
	Cuotas correspondientes a los sueldos pagados a **Hacienda**	475,20
	Cuota retenida s/. sueldo dependiente	

Hágase el Balance de Comprobación.

1.881.967,40	Sumas del mes	1.881.967,40

Balance de Comprobación del mes de febrero

F.	CUENTAS	Sumas Deudoras		Sumas Acreedoras	
2	Caja................................	154.672	40	144.758	50
3	Banco Comercial, mi c/c.	25.000	—	211.250	—
4	Mobiliario...........................	10.000	—	1.500	—
5	Cuentas Corrientes...................	10.000	—	10.000	—
6	Gastos Generales.....................	8.490	—		
7	Mercaderías..........................	648.030	—	749.089	90
8	Proveedores..........................	472.530	—	472.530	—
9	Clientes.............................	77.252	50	35.340	—
10	Pérdidas y Ganancias.................	7.600	—	23.631	30
11	Seguros Sociales.....................	890	—	890	—
12	Retención Seguros Sociales............	347	50	347	50
13	Hacienda.............................			475	20
14	A. Molina, m/cta. prést................	25.000	—		
15	Efectos a Cobrar.....................	222.155	—	222.155	—
16	Efectos a Pagar......................	10.000	—	10.000	—
17	Inmuebles............................	190.000	—		
18	Material.............................	20.000	—		
		1.881.967	40	1.881.967	40

Mes de marzo

Operaciones con fórmulas de contratación

Descuento de Letras

Entran en juego:

1.º Los libros de los meses anteriores.

2.º Las cuentas abiertas anteriormente y además las de:

Gastos Domésticos
Gastos y Rendimiento de Inmuebles
Envases
Intereses y Descuentos

BORRADOR DEL MES DE MARZO

47 ——————— marzo, 1 ———————

Retiro de Caja para mis atenciones particulares, ptas. 10.000.

Deseando dejar en alquiler la casa-chalet empiezo su reparación.

Gastos en materiales, 10.000 ptas.

10.000,—	**Gtos. Doms.** Cantidad retirada para mis gastos particulares
10.000,—	**Gtos. y Rdtos. de Inmuebles**

Gastos reparación casa-chalet, materiales
a **Caja** 20.000,—
Salidas de hoy, s/. libro de Caja

48 ——————— día 2 ———————

A. Molina me entrega 5.000 pesetas para cancelación parcial del préstamo.

Abierto por los albaceas el testamento de A. Villalba, mi hermano político, hay consignada en él para mí una partida de algodón egipcio, constituida por 50 balas, de peso total 9.500 Kg. a 1.000 ptas. los 50 Kg.

5.000,—	**Caja**	
	De A. Molina, devolución parcial préstamo	
190.000,—	**Mercaderías**	
	Algodón heredado de mi tío	
	A Agustín Molina, m/c. préstamo	5.000,—
	Cancelación parcial	
	a **Capital**	190.000,—
	Herencia de mi tío	

Este es uno de los casos en que debe intervenir la cuenta de *Capital*, pues los bienes heredados lo aumentan directamente.

49 ——————— día 3 ———————

Ingreso en el Banco Comercial en cuenta corriente, pesetas 75.000.

Satisfago al I. N. P. las cuotas sociales de febrero.

75.000,—	**Banco Comercial**	
	M/. ing. en c/c.	
890,—	**Seguros Sociales**	
347,50	**Retención Seguros Sociales**	
	Liquidación de las cuotas de febrero	
	a **Caja**	76.237,50
	Salidas s/. libro especial	

50 ——————— dia 4 ———————

Compro F. O. B. a Carlos Sánchez, de Valencia (Fra/. m/. número 7):

15.000 Kg. azúcar cortado primera, a 1.050 pesetas los 100 kilogramos, que recibo hoy en el vapor «San Miguel».

Gastos:

Flete.	Ptas.	1.500
Descarga.	»	250
Arrastre.	»	500

150 envases a 10 pesetas uno.

159.750	**Mercaderías**		
	Azúcar 1.ª		
1.500	**Envases**		
		a **Proveedores**	160.500,—
		Carlos Sánchez	
		a **Caja**	750,—

La expresión F. O. B. (del inglés *free on board : libre sobre cubierta)*, significa que los gastos de acarreo y carga son de cuenta del vendedor, corriendo a cargo del comprador los demás.

Nótese, sin embargo de esto, que el vendedor anticipa éstos al comprador, cargándoselos en cuenta.

Sólo hoy, que recibo los géneros, extiendo el asiento. La carta pedido se supone hecha anteriormente, aunque de ella no hable la presente minuta.

Los gastos de mi cuenta aumentan el importe de *Mercaderías*.

51 ——————— día 5 ———————

Vendo a José Masip, de Vich (M/. fra/. núm. 13):

4.500 Kg. azúcar cortado, primera, a 1.150 ptas. los 100 Kg.

45 envases, a 10 pesetas uno.

Me paga: La mitad girando L/. núm. 11 a 15 d/v. a m/o. y c/. Antonio Giralt, de ésta:

26.100 **Eftos a Cobrar**
L/. núm. 11
26.100 **Clientes**
José Masip
a **Mercaderías** 51.750,—
Azúcar 1.ª
a **Envases** 450,—

52 ——————— día 6 ———————

Carlos Sánchez, de Valencia, me avisa haber girado a m/c. L/. núm. 16, a la v/. de ptas. 160.500, importe de géneros que le compré (núm. 50).

Con el fin de dar salida a la partida de algodón que heredé, entrego a mi viajante, Rafael Ramos, ptas. 10.000 para que recorra Cataluña.

Cualquier giro hecho a m/c. por un acreedor mío motiva, por saldo, el cargo de la cuenta que representa al acreedor.

160.000,— **Proveedores**
Carlos Sánchez, s/g. núm. 16, a m/cgo.
10.000,— **Cuentas Corrientes**
Rafael Ramos, M/. ent. para una gira comercial
a **Eftos. a Pagar** 160.000,—
L/. núm. 16, a m/c. y a la v/., de C. Sánchez
a **Caja** 10.000,—
A R. Ramos, como adelanto de gastos

Como todavía no ha hecho ninguna diligencia, es realmente Ramos (cuentas corrientes) quien me debe las 10.000 pesetas.

Cuando me dé cuenta de su gestión saldaré su cuenta cargando el importe a Gastos Generales.

53 ——————— día 7 ———————

Compro a Joaquín Cuyás (Factura m/. núm. 8): 26 balas algodón egipcio, a 2.000 pesetas los 50 Kg. En pago le firmo P/. núm. 2 fin mes por el importe de la compra (5.460 Kg.).

218.400	**Mercaderías** Egipcio	a	**Eftos. a Pagar** Mi P/. núm. 2	218.400,—

54 ——————— día 8 ———————

Vendo F. O. B. a Pedro Marfany, de Alicante (M. fra/. número 14):

8.500 Kg. azúcar cortado, primera, a 1.175 ptas. los 100 Kg.

Gastos:

Acarreos....................	Ptas.	800
Embarque..................	»	500
Flete y seguro..............	»	2.000

Ochenta y cinco envases a diez pesetas uno.

Me reembolso girando a cargo del comprador a m/o. Letra núm. 1 a un mes fecha.

Corren de mi cuenta los gastos de acarreos y embarque, pero anticipo al comprador los de flete y seguro que incluyo en la factura. El nominal del Efecto que giro constará:

del importe de la compra;
del importe de los envases;
del importe del flete y seguro.

Los gastos de mi cuenta disminuyen el importe de las mercaderías.

Pago al maestro de obras por los jornales de los obreros empleados en la reparación de la casa-chalet. Ptas. 2.500.

102.705	**Eftos. a Cobrar** M/g. núm. 1, a m/o., cgo. Pedro Marfany
2.500	**Gtos. y Rtos. de Inmuebles**

Jornales de las obras en la casa-chalet

a	**Mercaderías**	98.575,—

M/. fra/. núm. 14, a P. Marfany

a	**Envases**	850,—

Los correspondientes a la fra/. núm. 14

a	**Caja**	5.800,—

Pagos s/. libro de Caja

55 ——————— día 9 ———————

Pago la L/. núm. 16 que Carlos Sánchez giró a mi cargo el día 6 (núm. 52), como sigue:

En efectivo........................	Ptas.	20.500
En Talón núm. 8 contra el Banco Comercial........................	»	63.900
En carta orden contra J. Masip......	»	26.100
Le firmo P/. núm. 3 por las restantes, al 25 del corriente................	»	50.000

160.500 **Eftos a Pagar**
L/. núm. 16 a m/c.

a	**Caja**	20.500,—
a	**Bco. Comercial m/cta. cte.**	63.900,—
	Talón núm. 8	
a	**Clientes**	26.100,—
	J. Masip	
a	**Eftos. a Pagar**	50.000,—
	M/. P/. núm. 3	

56 ——————— día 10 ———————

Cedo al Crédit Lyonnais:

L/. 11 c/. Antonio Giralt............	Ptas.	26.100
L/. núm. 1 c/. Pedro Marfany........	»	102.725

Me las toma con 0,20 % de daño.

128.567,35 **Caja**
257,65 **Intereses y Descuentos**
a **Eftos. a Cobr.** 128.825,—
L/. n.º 11, L/. n.º 1

Ceder un efecto es venderlo. En el presente caso, con el fin de cobrar el importe de ambas L/. antes de su vencimiento, las cedo al Banco que me da su importe menos 0,20 % (operación a daño). Recibo menos de lo que recibiría si las cobrara a su vencimiento. Pierdo, pues.

Para estas operaciones la cuenta de *Intereses y Descuentos* suple a la de *Pérdidas y Ganancias.*

57 ———————— día 11 ————————

Vendo a José Pascual (M/. fra/. núm. 15):

37 balas egipcias, a 1.100 ptas. los 50 Kg. (7.565 Kg.).

Me firma, en pago, P/. núm. 40 fin mes a m/o. por el importe de la compra de hoy y por el resto de la de 22 de febrero (número 44).

208.342,50 **Eftos a Cobrar**
P/. núm. 40 a m/o.
a **Mercaderías** 166.430,—
Egipcio
a **Clientes** 41.912,50
J. Pascual

58 ———————— día 12 ————————

Compro C. I. F. a Francisco Molas, de Bilbao (Fra/. m/. número 9):

400 toneladas de carbón lignito, a 500 ptas. tonelada.

Gastos:

Descarga..................	Ptas.	1.500
Arrastres..................	»	1.000

202.500	**Mercaderías** Carbón cribado			
		a	**Proveedores** *Francisco Molas*	200.000,—
		a	**Caja**	2.500,—

La expresión C. I. F. (del inglés *cost, insurance, freight :* coste, seguro, flete), significa que son de cuenta del vendedor los gastos de acarreo, carga, flete y seguro, y los demás del comprador.

En el presente asiento sólo se anotan los que interesan al comprador.

Aumentan el importe de la compra.

59 ——————————— día 13 ———————————

Vendo *franco vagón Barcelona*, a Luis Creus, de Tarragona (M/. fra/. núm. 16):

2.000 Kg. azúcar cortado, primera, a 1.180 ptas. los 100 Kg.
20 envases, a 10 pesetas uno.

Pago los siguientes gastos:

Arrastres..................	Ptas.	200
Portes.....................	»	500

24.300	**Clientes** *L. Creus*	a	**Mercaderías** Azúcar 1.ª	23.400,—
		a	**Caja**	700,—
		a	**Envases**	200,—

En virtud de la expresión *franco sobre vagón*, son de cuenta del vendedor todos los gastos hasta dejar la mercancía puesta sobre vagón en la estación de salida.

En el presente asiento son los de arrastre. Los de portes son de cuenta del comprador, aunque los anticipe el vendedor.

Los primeros disminuyen el importe de la venta de las Mercaderías.

60 — día 14 —

Avísame Carlos Sánchez que, al querer cobrar de José Masip, de Vich, la cantidad de 26.100 ptas., éste rehusó pagarlas, por lo que gira contra mi L/. núm. 52, por dicha cantidad (núm. 69).

Giro a c/. de José Masip, de Vich, L/. núm. 2 a 8 d/v. de pesetas 26.100 que hoy negocio en el Crédit Lyonnais, tomándomela al cambio de 0,15 % daño.

Cuando entregué a Sánchez la carta orden contra Masip saldé la cuenta de éste (en el Haber). No habiéndola pagado, vuelve a ser mi deudor.

Adeudándolo anulo el abono anterior.

26.100	**Clientes**	
	José Masip, Impago c/o. a s/cgo.	
26.060,85	**Caja**	
	Líquido de m/. negociación de hoy	
39,15	**Intereses y Descuentos**	
	Quebranto de m/. negociación.	
	a **Eftos. a Pagar**	26.100,—
	L/. núm. 52, de C. Sánchez, a m/cgo.	
	a **Clientes**	26.100,—
	José Masip. M/g. núm. 2, a s/cgo.	

61 — día 15 —

Negocio en el Crédit Lyonnais el P/. núm. 40 a m/o. y c/. José Pascual, de ptas. 208.342,50 con 0,10 % daño; con el importe recibido adquiero Cheque que mando seguidamente a Carlos Sánchez, de Valencia, para retirar el Pagaré que le firmé el 9 del corriente de ptas. 50.000 (núm. 55).

Habiendo regresado Rafael Ramos de su viaje por Cataluña, me remite la nota de pedidos, resultando vendidas las 50 balas de algodón egipcio al precio de 1.200 ptas. los 50 Kg. Satisfecho de gestión le ruego guarde para sí las 5.000 ptas. que son el remanente de las 10.000 que le entregué (núm. 52) (9.500 Kg.).

Del efectivo que me remite el Crédit por la negociación de la L/. núm. 40, sólo entran en Caja ptas. 158.134,16, las res-

tantes me sirven para adquirir el Cheque de 50.000 ptas., importe del Pagaré núm. 3 que retiro.

50.000	**Eftos. a Pagar**		
	M/P. núm. 3, o/. Carlos Sánchez, cancelado con Ch/. núm. ...		
158.134,16	**Caja**		
	Del Crédit Lyonnais, por el P/. número 40, de J. Pascual		
208,34	**Intereses y Descuentos**		
	Quebranto de m/neg.		
10.000	**Gastos Generales**		
	Gastos de R. Ramos y gratificación		
		a **Eftos. a Cob.**	208.342,50
	P/. núm. 40, de J. Pascual, negociado		
		a **Ctas. Ctes.**	10.000,—
	Rafael Ramos, cancelación de cta.		

62 ——————————— día 16 ———————————

Después de haber manifestado mi descontento a Francisco Molas, de Bilbao, por no ser el carbón de la calidad que le pedí, me rebaja el 5 % del total importe, 200.000 ptas. (núm. 58).

10.000	**Proveedores**	a **Mercaderías**	10.000,—
	Francisco Molas	Carbón lignito	

Después de esta reclamación debo al Proveedor 10.000 pesetas menos que las que le aboné (núm. 58) y las mercaderías valen 10.000 ptas. menos que las que consigné. Rectifico la operación anterior (núm. 58) cargando *Proveedores* y abonando *Mercaderías* en 10.000 pesetas.

Según esta modificación el precio de la tonelada será de 503,25, y con este nuevo precio deberán figurar las existencias en el Inventario de fin de mes.

63 ——————— día 18 ———————

Vendo C. I. F. a Pedro Padrós, de San Feliú de Guixols, 100 toneladas carbón lignito, a 600 ptas. tonelada (M/. fra/. número 17):

Carga, flete y seguro, ptas. 1.500. Me paga:

En metálico................	Ptas.	30.000
Endosándome L/. núm. 6 c/. Aurelio Hernández al 30 del corriente.................	»	10.000
Con c/o. contra A. Gálvez....	»	10.000
Y para las restantes firma P/. número 9 fin mes.........	»	10.000

30.000	**Caja**			
20.000	**Efectos a Cobrar**			
	L/. núm. 6, P/. núm. 9 a m/o)			
10.000	**Cuentas Ctes.**			
	A. Gálvez	a	**Mercaderías**	58.500,—
			Carbón lignito	
		a	**Caja**	1.500,—

64 ——————— día 19 ———————

Mando a los diferentes compradores, cuya lista me entregó Rafael Ramos, las 50 balas. Le remito las diferentes facturas, encargándose él de su cobro y cargándole yo, según convenio, el importe total disminuido en 1 % de comisión. (Imp. total = = 228.000).

225.720	**Cuentas Ctes.**			
2.280	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Mercaderías**	228.000,—
			Egipcio	

65 ——————— día 20 ———————

Antonio Gálvez se niega a pagarme la carta orden que me entregó Pedro Padrós, por lo que giro a cargo de éste L/. número 4 fin mes, que, junto con la L/. núm. 6 c/. Aurelio Hernández al 30 del corriente y el P/. núm. 9 firmado a m/o., cedo al Crédit Lyonnais. Me los toma a la par y sin gastos.

30.000	**Caja**			
		a	**Eftos. a Cob.** L/. núm. 4, núm. 6 y P/. núm. 9	20.000,—
		a	**Ctas Ctes.** *Antonio Gálvez*	10.000,—

Al negarse A. Gálvez a pagarme la carta orden, éste deja de ser mi deudor y queda reemplazado por P. Padrós, que me la entregó.

Al girar contra P. Padrós por el importe de la carta orden impagable, quedamos al corriente con A. Gálvez y con P. Padrós.

Al negarse A. Gálvez a satisfacer la carta orden:

10.000	**P. Padrós**	a	**A. Gálvez**	10.000,—

Al girar contra P. Padrós por el importe de la carta orden y negociar la L/. al Crédit Lyonnais que me hace efectiva:

10.000	**Caja**	a	**P. Padrós**	10.000,—

Pedro Pardós figura como deudor y como acreedor de una misma cantidad, por lo que queda anulado.

66 ——————— día 21 ———————

Vendo a Ramón Bargués, de Lérida, *a primer coste* (M/. fra/. núm. 18):

30 toneladas de carbón lignito, a 510 ptas. tonelada.
Arrastre, carga y transporte, ptas. 1.500.

16.800	**Clientes**			
	Ramón Bargués	a	**Mercaderías**	15.300,—
			Carbón	
		a	**Caja**	1.500,—

Según la expresión *a primer coste*, todos los gastos corren de cuenta del comprador. Se los anticipo cargándoselos en cuenta.

67 ——————— día 23 ———————

Autorizándome las relaciones amistosas que tiempo ha tengo con don Juan Guridi, de Bilbao, le ruego pague, por mi cuenta, a Francisco Molas, 100.000 ptas., a cuenta de las 200.000 que le debo (núm. 58).

100.000	**Proveedores**	a	**Ctas. Ctes.**	100.000,—
	Francisco Molas		*Juan Guridi*	

En consecuencia, cargo la cuenta del proveedor por 100.000 pesetas, pues por mediación de J. Guridi le pago esta cantidad que abono a Guridi, ya que es al que ahora le debo.

68 ——————— día 24 ———————

A consecuencia de malos negocios, Ramón Bargués, de Lérida, convocó a sus acreedores a una reunión extrajudicial, en la que se acordó, por unanimidad, concederle una quita del 30 %, comprometiéndose a pagar el resto al terminar el plazo de cincuenta días, mediante Pagarés que ofreció otorgar (núm. 66).

Recibo hoy el que me corresponde (P/. núm. 17).

11.760	**Efectos a Cobrar**			
	P/. núm. 17 a m/o.			
5.040	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Clientes**	16.800,—
			Ramón Bargués	

Ramón Bargués está en estado de suspensión de pagos; pide

una rebaja a los acreedores; le conceden el 30 %. A mí me debe 15.800 ptas., luego sólo me pagará (por medio de un Pagaré) 11.760. La diferencia (5.040) es una pérdida para mí.

69 ——————— día 26 ———————

Francisco Molas, de Bilbao, a quien avisé la operación del día 23, me escribe diciéndome que por haber J. Guridi suspendido los pagos, ha girado L/. núm. 56 a 15 d/v. a m/c. de pesetas 100.000 (núm. 67).

100.000	**Ctas. Ctes.** *J. Guridi*	a	**Eftsos. a Pagar** L/. n.º 56 a m/c.	100.000,—

En el número 67 acredité la cuenta de Guridi (Ctas. Ctes.), suponiendo que pagaría a Francisco Molas, pero no puede hacerlo; anulo hoy el abono con un cargo a la misma cuenta.

Francisco Molas se reembolsa girando a m/c. L/. núm. 56.

70 ——————— día 28 ———————

Temiendo por serias razones que la suspensión de pagos de Ramón Bargués sea el preliminar de su quiebra judicial, cedo el Pagaré firmado por él a m/o., a Salvador Molíns, especulador en toda clase de créditos y documentos dudosos, mediante rebaja de 10 % de su valor (núm. 68).

10.584	**Caja**			
1.176	**Pérdidas y Ganancias**			
		a	**Eftos. a Cob.** P/. núm. 17 a m/o.	11.760,—

El Pagaré núm. 17, firmado por Bargués, sale hoy de mi cartera; por él sólo me dan 10.584 ptas., perdiendo la diferencia (número 68).

Si el especulador logra cobrar su importe íntegro, esta misma diferencia constituirá una ganancia para él.

71 ——————— día 29 ———————

Según aviso recibido, giro a c/. de R. Ramos L/. núm. 13 a un mes fecha, de 225.720 ptas., que cedo al Crédit Lyonnais con 0,20 % descuento (núm. 64).

225.268,56	**Caja**	
541,44	**Intereses y Descuentos**	
	a **Ctas. Ctes.**	225.720,—

Abono la cuenta de Rafael Ramos (Ctas. Ctes.) por saldo de cuenta.

En el núm. 64 le puse como deudor; al girar a s/c. deja de serlo.

72 ——————— día 31 ———————

A. Molina, para cancelación parcial del préstamo, me entrega pesetas 10.000.

Cobro 1.000 ptas. por el alquiler de la casa-chalet. Pago por la luz, ptas. 120.

Pago a la Compañía aseguradora «El Fénix», la prima de seguro de la casa-chalet, ptas. 200.

Pago a Joaquín Cuyás el P/. que vence hoy.

Entregado al dependiente y mozo, 4.000 y 1.500 ptas., respectivamente.

Por alumbrado..............	570	ptas.
» teléfono.................	280	»
» limpieza.................	900	»
» otros gastos menudos......	850	»

11.000,	**Caja**
	Ingresos s/. libro especial
320	**Gtos. y Rtos. de Inmuebles**
	Por alumbrado y seguro
218.400	**Eftos. a Pagar**
	M. P/. núm. 2, o/. J. Cuyás, cancelado

8.990	**Gtos. Gles.**		
	Varios pagos por este concepto, s/. libro especial.		
		a **Agustín Molina,** m/c. préstamo.	10.000,—
	Su entrega por cancelación parcial		
		a **Gtos. y Rtos. de Inmuebles**	1.000,—
	Alquiler del mes		
		a **Caja**	225.992,50
	Salidas s/. libro especial		
		a **Sgros. Scles.**	890,—
		a **Retención Seguros Scles.**	347,50
		a **Hacienda**	475,50
	Cuotas correspondientes a los sueldos		
		a **Pérds. y Gans.**	4,80
	Premio de la retención cuotas a Hacienda		

día 31

Verifíquense todas las operaciones de fin de Ejercicio.

Nota.—Inventariar el arroz a 5,60 ptas. Kg. y el carbón lignito a 506,25 Ton.

3.031.612,50	Sumas del mes	3.031.612,50
1.881.967,40	Sumas de febrero	1.881.967,40
1.461.315,—	Sumas de enero	1.461.315,—
6.374.894,90	Sumas del trimestre	6.374.894,90

Balance de Comprobación del mes de marzo

F.	CUENTAS	SUMAS Deudoras		SUMAS Acreedoras	
1	Capital			190.000	—
2	Caja	626.194	92	365.480	
3	Banco Comercial, m/. c/c.	75.000	—	63.900	—
5	Cuentas Corrientes	345.720	—	345.720	—
6	Gastos Generales	18.990	—		
7	Mercaderías	770.650	—	651.955	—
8	Proveedores	270.500	—	360.500	—
9	Clientes	93.300	—	110.912	50
10	Pérdidas y Ganancias	8.496	—	4	80
11	Seguros Sociales	890	—	890	—
12	Retención Seguros Sociales	347	50	347	50
13	Hacienda			475	20
14	A. Molina, m/cta. Préstamo			15.000	—
15	Efectos a Cobrar	368.927	50	368.927	50
16	Efectos a Pagar	428.900	—	555.000	—
19	Gastos Domésticos	10.000	—		
20	Gastos y Rtos/. de Inmuebles	12.820	—	1.000	—
21	Envases	1.500	—	1.500	—
22	Intereses y Descuentos	956	58		
		3.031.612	50	3.031.612	50

ESTADO COMPARATIVO
de
SALDOS, SITUACION Y RESULTADOS

Estado comparativo de

Folios	CUENTAS	Sumas del Mayor			
		Debe		Haber	
1	Capital..			974.000	—
2	Caja..	1.150.012	32	653.276	—
3	Banco Comercial, mi c/c........................	650.000	—	328.850	—
4	Mobiliario..	95.000	—	1.500	—
5	Cuentas Corrientes........................	369.720	—	369.720	—
6	Gastos Generales........................	43.370	—		
7	Mercaderías..	1.602.880	—	1.619.644	90
8	Proveedores..	872.180	—	962.180	—
9	Clientes..	278.852	50	254.552	50
10	Pérdidas y Ganancias........................	20.146	—	32.450	90
11	Seguros Sociales........................	1.780	—	2.670	—
12	Retención Seguros Sociales........................	695	—	1.042	50
13	Hacienda..			1.425	60
14	A. Molina, m/cta. de Préstamos...............	25.000	—	15.000	—
15	Efectos a Cobrar........................	591.082	50	591.082	50
16	Efectos a Pagar........................	438.900	—	565.000	—
17	Inmuebles..	190.000	—		
18	Material..	20.000	—		
19	Gastos Domésticos........................	10.000	—		
20	Gastos y Red/. de Inmuebles........................	12.820	—	1.000	—
21	Envases..	1.500	—	1.500	—
22	Intereses y Descuentos........................	956	58		
	Totales..	6.374.894	90	6.374.894	90
	Ganancias líquidas				
	Comprobación del Resultado...............				

Saldos, Situación y Resultados

Saldos				Inventario				Resultados			
Deudores		Acreedores		Activo		Pasivo		Pérdidas		Ganancias	
		974.000	—			974.000	—				
496.736	32			496.736	32						
321.150	—			321.150	—						
93.500	—			93.500							
43.370								43.370	—		
		16.764	90	141.727	50					158.492	40
		90.000	—			90.000	—				
24.300	—			24.300	—						
		12.304	90							12.304	90
		890				890	—				
		347	50			347	50				
		1.425	60			1.425	60				
10.000	—			10.000	—						
		126.100	—			126.100					
190.000	—			190.000	—						
20.000	—			20.000	—						
10.000	—							10.000			
11.820	—							11.820			
956	58							956	58		
1.221.832	90	1.221.832	90	1.297.413	82	1.192.763	10	66.146	58	170.797	30
						104.650	72	104.650	72		
						1.297.413	82	170.797	30		

Inventario núm. 2

ACTIVO

Caja.......................		496.763,32
Existencia s/. arqueo		
Banco Comercial...........		321.150,—
Sdo. a m/fra. de la c/c.		
Inmuebles...................		190.000,—
Casa-chalet, sita en calle Rogent, núm. 98		
Material.....................		20.000,—
Bomba «Bloch», tipo D-6, 3 HP., núm. ...		
Mobiliario...................		93.500,—
Valor del que poseo, a saber (detállese)		
Mercaderías.................		141.727,50
Las existencias en almacén (1), a saber:		
900 Kg. arroz, a 5,50 ptas. Kg.	5,040,—	
270 toneladas carbón lignito, a 506,25 ptas. Tn.........	136.687,50	
Agustín Molina, m/c. préstamo		10.000,—
Saldo a m/f.		
Clientes.....................		24.300,—
Luis Creus, sdo. a m/f.		
Suma de Activo..........		1.297.413,82

PASIVO

Efectos a Pagar.............		126.100,—
Los que hay en circulación, a saber:		

L/. n.º 52, de Carlos Sánchez .	26.100,—	
L/. n.º 55, de Frco. Molas....	100.000,—	
Proveedores................		90.000,—
Francisco Molas, Sdo. a s/f.		
Seguros Sociales............		890,—
Retención Seguros Sociales..		347,50
Hacienda....................		1.425,60
Cuotas pendientes de liquidación		
Capital.....................		974.000,—
El de inicio de mis operaciones		
Resultados de ejercicio.......		104.650,72
Saldo favorable de la cta.		
Suma del Pasivo lato....		1.297.413,82

		marzo 31		
66.146	58	**Pérdidas y Gans.**		
		Traspaso a esta cta. del quebranto habido en las siguientes		
		a **Gastos Generales**	43.370	—
		a **Gastos Domésticos**	10.000	—
		a **Gastos y Rtos. de Inmuebles**	11.820	—
		a **Intereses y Descuentos**	956	58
		día 31		
158.492	40	**Mercaderías** a **Pérdidas y Ganancias**	158.492	40
		Traspaso a esta última cuenta de los beneficios obtenidos en Mercaderías.		
		día 31		
104.650	72	**Pérdidas y Gans.** a **Resultado del Ejercicio**	104.650	72
		Ganancia líquida del Ejercicio.		

día 31

Saldos que pasan a c/n., s/. Inventario núm. 2, de hoy.

126.100,—	**Efectos a Pagar**			
90.000,—	**Proveedores**			
	Francisco Molas			
890,—	**Seguros Sociales**			
347,50	**Retención Seguros Sociales**			
1.425,60	**Hacienda**			
974.000,—	**Capital**			
104.650,72	**Resultados de ejercicio**			
		a	**Caja**	496.736,32
		a	**B. Comercial**	321.150,—
		a	**Inmuebles**	190.000,—
		a	**Material**	20.000,—
		a	**Mobiliario**	93.500,—
		a	**Mercaderías**	141.727,50
		a	**A. Molina,** m/c. préstamo	10.000,—
		a	**Clientes**	24.300,—
	Luis Creus			
1.626.703,52	Sumas de cierre			1.626.703,52

Mes de abril

Operaciones varias con Mercaderías.

Operaciones con Corresponsales.

Descuento y negociación de Letras.

Compra y venta de Valores Mobiliar os.

Entran en juego:

1.º Los libros de los meses anteriores y los auxiliares de:

Efectos a Negociar

Valores Mobiliarios

2.º Las cuentas abiertas anteriormente y además las de:

Mercaderías al descubierto

Valores Mobiliarios

Efectos a Negociar

Mercaderías de J. Colomer en mi poder

Mercaderías de mi cuenta en poder de M. Ribalta

Corresponsales

BORRADOR DEL MES DE ABRIL

Reapertura de Cuentas

——— abril, 1 ———

Saldos de cuenta s/. Inventario núm. 2, de ayer.

496.736,32	**Caja**			
93.500,—	**Mobiliario**			
141.727,50	**Mercaderías**			
321.150,—	**Banco Comercial, m/. cta. cte**			
24.300,—	**Clientes**			
	Luis Creus			
190.000,—	**Inmuebles**			
20.000,—	**Material**			
10.000,—	**A. Molina, m/cta. de préstamos**			
		a	**Resultado Ejer.**	104.650,72
		a	**Capital**	974.000,—
		a	**Proveedores**	90.000,—
			Fco. Molas	
		a	**Eftos. a Pagar**	126.100,—
		a	**Sgs. Scles.**	890,—
		a	**Retención Seguros Scles.**	347,50
		a	**Hacienda**	1.425,60

73 ——— día 1 ———

Retiro de Caja para mis atenciones particulares, ptas. 15.000.

Ingreso en el Banco Comercial en cuenta corriente, pesetas 150.000.

15.000	**Gtos. Doms**
	Retirado de Caja para mis gastos
150.000	**Banco Comercial**

M/. imp. en c/c.

a **Caja** 165.000,—

Salidas de hoy, s/. libro especial

74 ——————— día 2 ———————

Necesitamos un cajero, se presenta Jaime Mateu, a quien exijo, para el desempeño de su cargo, deposite como garantía de su fiel gestión, 1.000 ptas., que le devengarán un interés anual del 6 %. Lo verifica hoy.

Compro, al descubierto, a Juan Legórburu (Fra/. m/. número 10):

50 lingotes cinc de 50 Kg. de peso cada uno, a 1.330 pesetas los 100 Kg. A retirar en el plazo de veinte días.

Entrego como fianza, ptas. 5.000.

1.000	**Caja**	
	De J. Mateu, en concepto de depósito	
33.250	**Mercaderías al descubiero**	
	Las compradas a J. Legórburu, s/. contrato	
5.000	**Cuentas Corrientes**	
	Juan Legórburu, M/. ent. en garantía	
	a **Ctas. Ctes.**	1.000,—
	Jaime Mateu, s/ depósito como fianza, s/ contrato	
	a **Proveedores**	33.250,—
	Juan Legórburu, s/. cont. compra al descubierto	
	a **Caja**	5.000,—
	M/. ent. a Legórburu, como garantía	

En la *compra al descubierto* el comprador no retira los géneros del almacén del vendedor, motivo por el cual ha de abrir una cuenta apropiada a la situación de las mercaderías: *Mercaderías al descubierto.*

Mientras tanto busca compradores y, en hallándolos, da orden a su vendedor consigne los géneros a destinación de los mismos.

La diferencia entre el precio ajustado, por una parte con su vendedor y por otra con su comprador, constituyen los beneficios.

Juan Legórburu figurará en el libro auxiliar de Cuentas Corrientes como Proveedor y como deudor mío, es decir, en dos folios distintos.

75 ——————— día 3 ———————

Vendo F. A. S. a Pedro Padrós, de San Feliú de Guixols (M/. fra/. núm. 19):

100 toneladas de carbón lignito, a 625 ptas. tonelada.

Gastos:

Arrastres....................	Ptas.	600
Carga......................	»	600
Flete y seguro..............	»	1.800

Por saldo gira a m/o. L . núm. 18 a 20 d/v. de 13.300 pesetas, entregándome para las restantes:

50 Títulos al 5 % Amortizable, serie A (N. 500), a 85 %.
En metálico, ptas. 30.350.

Saldo con el I. N. P. y Hacienda las correspondientes cuotas de marzo.

13.300	**Efectos a Cobrar**		
	L/. núm. 18, de P. Padrós, a m/o.		
21.250	**Valores Mobiliarios**		
	50 T/. 5 % Amble. s/. A., c.º 85		
30.350	**Caja**		
	De P. Padrós, por sdo. de m/fra.		
890	**Seguros Sociales**		
347,50	**Retención Seguros Sociales**		
1.425,60	**Hacienda**		
	Cancelación de las respectivas cuotas		
	a **Mercaderías**		61.900,—

M/. fra/. núm. 19, a Pedro Padrós
a **Caja** 5.663,10
Por varios conceptos, s/. libro especial

Nótese que el vendedor anticipa al comprador los gastos que son de cuenta de éste hasta el punto de llegada, incluyéndolos en la factura.

Para mayor claridad del cobro del importe, es mejor no simplificar la cuenta de Caja en el presente asiento.

76 ——————— día 4 ———————

Retiro de L. Legórburu:

10 lingotes cinc, que le pago a 1.330 ptas. los 100 Kg., con Talón núm. 9 contra el Banco Comercial.

Los consigno a Antonio Izquierdo, de ésta, al precio de 1.460 pesetas los 100 Kg. valor en cuenta (M/. fra/. núm. 20).

Compro F. A. S. a Agustín Cros, de Málaga (Fra/. m/. número 11):

50 Hls. vino superior, a 770 ptas. el Hl.

Gastos:

Embarque y flete...........	Ptas.	2.900
Descarga y arrastres.........	»	900
Cinco envases a 150 ptas. uno.		

Siempre que venda lingotes cinc y dé orden Legórburu que los consigne a la persona que me los compra, debo abonar la cuenta de

Mercaderías al descubierto

La diferencia entre lo que pago a mi vendedor y lo que cobro o cargo en cuenta a mi comprador, constituye mi beneficio.

6.650,— **Proveedores**
Juan Legórburu, s/. ent. a cta.

7.300 **Clientes**
Antonio Izquierdo, M/. fra/. núm. 20

42.300 **Mercaderías**
Fra/. m/. núm. 11, de A. Cros.

750 **Envases**
Los correspondientes a m/. cpra. de hoy.

a **Mercaderías al descubierto** 6.650,—
Las retiradas de Legórburu, M/. fra/. número 20

a **Banco Comercial** 6.650,—
M/. T. núm. 9, c/. el mismo.

a **Pérds. y Gans.** 650,—
Beneficio en m/fra. núm. 20

a **Proveedores** 42.150,—
Agustín Cros, s/fra. núm. ...

a **Caja** 900,—
Gastos de la fra. m/. núm. 11.

77 ——————— día 5 ———————

El corresponsal de Zaragoza, José María Colomer, me manda para que los venda por su cuenta al precio mínimo de 3.000 pesetas el Hl.

75 Hls. alcohol selecto vínico, precio condicional, 3.300 pesetas Hl.

Cobraré el 2 % de comisión sobre el total importe de la venta. Pago, por gastos de recepción, 2.500 pesetas.

250.000 **Mercaderías**
de J. M.ª Colomer, en m/. poder
Valor provisiona y gastos de las remesadas por dicho señor.

a **Corresponsales** 247 500,—

José M.ª Colomer, Zaragoza. Valor provisional de las mercaderías a vender por su cuenta.

a **Caja** 2.500,—

Gastos de la remesa de J. M.ª Colomer

Para dar razón de los géneros que me manda José M.ª Colomer, que *no son míos*, pero están en mi poder, abro la cuenta de

Mercaderías de José Colomer en mi poder

Sólo le cargo los gastos de recepción que pago por cuenta de José María Colomer. El *Debe* de esta cuenta representa lo que me adeuda el corresponsal por el servicio prestado.

78 ———————— día 6 ————————

Vendo a plazo a Francisco Cardús, de ésta (M/. fra/. número 21):

30 Hls. vino superior, a 1.200 ptas. el Hl.
Gastos de cuenta del comprador, ptas. 500.
Tres envases a 150 ptas. uno.

36.950 **Clientes**
Francisco Cardús

a **Mercaderías** 36.000,—
Vino superior
a **Envases** 450,—
a **Caja** 500,—

79 ———————— día 7 ————————

Antonio Izquierdo, de ésta, acepta L/. núm. 3 girada a s/c. y a m/o. a un mes fecha, de ptas. 7.300 (núm. 76).

7.300,— **Eftos. a Cobrar**

a **Clientes** 7.300,—

L/. núm. 3 a m/o. *Antonio Izquierdo*

80 — día 8 —

Pago a Agustín Cros, de Málaga, su crédito como sigue:

Con Talón n.º 10 contra el Banco Comercial.	»	1.357,50
Entregándole 50 Títulos al 5 % Amortizable serie A (N. 500) a 71.	»	17.750
Le firmo P/. núm. 4 fin de mes. .	»	1.357,50

20.465 **Proveedores**
Agustín Cros

a	**Bco. Comercial m/cta. cte.** Talón núm. 10	1.357,50
a	**Valores Mobil.** 5 % Amortizable	17.750,—
a	**Eftos. a Pagar** M/. P/. núm. 4	1.357,50

81 — día 9 —

Por saldo de su débito (núm. 78) Francisco Cardús me endosa L/. núm. 13 s/. Valencia de ptas. 21.685.

Me entrega cuatro Títulos serie C 4 % Interior (N. 5.000) a 76,325.

Mando la L/. núm. 13 a Agustín Cros, por saldo definitivo de cuenta.

15.265 **Valores Mobil.**
4 % Interior

21.685 **Proveedores**
Agustín Cros

a	**Clientes** *Fco. Cardús*	36.950,—

82 ——— día 10 ———

Vendo a José Bordas, de Gerona (M/. fra/. núm. 22):

20 Hls. vino superior a 1.200 ptas. el Hl.
Dos envases a 150 ptas uno.

Gastos de su cuenta que le anticipo, ptas. 400.

Me paga:

Entregándome L/. núm. 82 s/. Madrid c/. José Serra, de pesetas 10.000.

Entregándome Ch/. de ptas. 10.370, que hoy cobro en el Crédit Lyonnais.

Por las restantes acepta L/. núm. 4 a ve nte d/v. a m/o. de pesetas 4.330.

10.000	**Eftos. a Negociar**			
	L/. núm. 82 s/. Madrid			
10.370	**Caja**			
4.330	**Eftos. a Cobrar**			
	L/. núm. 4 a m/o.			
		a	**Mercaderías**	24.000,—
			Vino superior	
		a	**Caja**	400,—
		a	**Envases**	300,—

83 ——— día 11 ———

El corresponsal de Bilbao, Francisco Molas, me remesa para el cobro en esta plaza:

L/. núm. 112 a 8 d/v.........	Ptas.	5.000
Ch/. núm. 20...............	»	4.000

9.000	**Eftos. a Cobrar**			
	L/. núm. 112. Ch/. núm. 20			
		a	**Corresponsales**	9.000,—
			Bilbao s/cta.	

Cargo a Efectos a Cobrar el importe de la L/. y del Ch/., pero este importe es del corresponsal, se lo abono en cuenta.

84 ——————————— día 12 ———————————

Retiro de Juan Legórburu:

20 lingotes de cinc, que mando, *franco domicilio*, a Ricardo Ros, de Reus, al precio de 1.460 los 100 Kg. Gastos de m/cta., pesetas 500.

Los pago al proveedor entregándole Talón núm. 11 contra el Banco Comercial, ptas. 6.000 y endosándole L/. núm. 3 c/. Antonio Izquierdo, de ésta, de ptas. 7.300 (M/. fra/. núm. 23).

Vendo a Miguel Vital, de Granollers (M/. fra/. núm. 24):

25 Hls. alcohol selecto vínico de la remesa de J. M.ª Colomer, a 3.450 ptas. el Hl.

Me reembolsa con Ch/. núm. 32 contra el Banco Comercial, que hoy cobro, de ptas. 36.250.

Me queda a deber el resto.

13.300	**Proveedores**	
	Juan Legórburu, M/. ent. a cta.	
64.600	**Clientes**	
	Ricardo Ros. M/fra. n.º 23 14.600,—	
	Miguel Vidal, M/fra. n.º 24 50.000,—	
36.250	**Caja**	
	De M. Vidal, a cta. de m/fra. núm. 24	
	a **Mercaderías al descubierto**	13.300,—
	M/. fra. n.º 23, franco domicilio	
	a **Mercaderías** de J. M.ª Colomer, en m/. poder	86.250,—
	M/. fra. n.º 24	
	a **B. Comercial**	6.000,—

M/. T/. n.º 11, c/. el mismo

a **Efectos a Cobrar** 7.300,—

L/. n.º 13, c/. A. Izquierdo, end. a Legórburu

a **Caja** 500,—

Gastos de m/fra. n.º 23

a **Pérds. y Gans.** 800,—

Beneficio en m/. fra. n.º 23

El Ch/. que me remite M. Vidal, no quedándose en cartera, no puede consignarse en Efectos a Cobrar.

En cambio cargo su importe a la Cuenta de Caja, ya que el Banco me lo paga.

85 ——————— día 13 ———————

Mando a mi corresponsal en Madrid, Antonio Brugarolas, para su cobro en aquella plaza.

L/. núm. 82 c/. José Serra, ptas. 10.000 (núm. 82).

10.000 **Corresponsales**

a **Eftos. a Negociar** 10.000,—

Madrid m/cta. L/. núm. 82

Cargo en cuenta al corresponsal el importe de la L/. número 82, porque aceptando cobrarla por mi cuenta, me debe su importe.

86 ——————— día 15 ———————

José Bordas, de Gerona, me manda el importe de la L/. número 4, que aceptó el día 10 del actual, en P/. núm. 21 de pesetas 4.330 (núm. 82).

Agustín Molina me ruega aumente el préstamo en 4.000 pesetas. Accedo a ello entregándole el importe.

4.330 **Efectos a Cobrar**
P/. núm. 21, de J. Bordas
4.000 **Agustín Molina, m/c. préstamo**
Por ampliación del préstamo
a **Eftos. a Cob.** 4.330,—
L/. núm. 4, c/. Bordas, cancelada con s/. P/. núm. 21
a **Caja** 4.000,—
A Agustín Molina, por ampliación del préstamo

87 ——————— día 16 ———————

Vendo a José M.ª Creus, de Villanueva y Geltrú (M/. fra/. número 25):

25 Hls. alcohol selecto vínico de la remesa de J. M.ª Colomer, a ptas. 3.455 el Hl. Gastos de cuenta del comprador, pesetas 800.

Me paga:

Con L/. núm. 115 girada a m/o. c/. L. Argemesí	Ptas.	10.000
Endosándome L/. núm. 110 c/. José Sells..........................	»	10.000

Las restantes en metálico.

20.000 **Efectos a Cobrar**
L/. núms. 110 y 115
67.175 **Caja**
a **Mercaderías de J. M.ª Colomer en mi poder** 86.375,—
a **Caja** 800,—

88 —————————— día 17 ——————————

Retiro de Juan Lagórburo los veinte lingotes de cinc que me quedan, firmándole P/. núm. 5 al 21 del corriente. Retiro asimismo la fianza (núm. 74) (M/. fra/. núm. 26).

Con el fin de cumplir lo pactado con J. Legórburu, no habiendo encontrado comprador, adquiero los lingotes cinc por mi cuenta. Les doy entrada en *Mercaderías*, y saldo definitivamente la cuenta de *Mercaderías al descubierto*.

13.300	**Mercaderías** (Lingotes cinc)			
13.300	**Proveedores** *Juan Legórburu*			
5.000	**Caja**			
		a	**Merds. al descubierto**	13.300,—
		a	**Efs. a Pagar**	13.300,—
		a	**Ctas. Ctes.**	5.000,—

89 —————————— día 18 ——————————

Miguel Vital, de Granollers, me paga las 50.000 ptas. que me debe remitiéndome una L/. de igual cantidad, que cobro hoy e ingreso en el Banco en m/. cta/cte.

50.000	**Bco. Comercial, m/. cta/cte.**			
		a	**Clientes**	50.000.—

90 —————————— día 19 ——————————

Vendo a Ramón Borrás, de Figueras (M/. fra/. núm. 27):

170 toneladas carbón lignito, a 630 ptas. la tonelada.
10 lingotes cinc, a 1.465 ptas. los 100 Kgs.

Me paga:

Endosándome L/. núm. 70 s/. Madrid de ptas. 63.425, y L/. núm. 10 s/. ésta de ptas. 51.000.

Mando, seguidamente, la L/. núm. 70 al corresponsal de Madrid, para su cobro.

Cobradas por cuenta del corresponsal de Bilbao la L/. número 112 y el Cheque núm. 20, le mando el importe en Ch/. adquirido hoy contra efectivo en el Banco Comercial (núm. 83).

72.425	**Corresponsales**		
	El de Madrid, M/r. L/. n.º 79	63.425,—	
	El de Bilbao, M/r. Ch/. n.º ...	9.000,—	
51.000	**Efectos a Cobrar**		
	L/. núm. 10, s/. esta.		
	a **Mercaderías**		114.425,—
	M/fra. núm. 27, a Ramón Borrás		
	a **Eftos. a Cob.**		9.000,—
	L/. núm. 112 y Ch/. núm. 20, cobrados hoy.		

91 ——————— día 20 ———————

El Banco Comercial me toma, a la par y sin gastos, las Letras números 115 y 110 cedidas por J. M.ª Creus el 16 del actual (número 87).

Cedo al Crédit Lyonnais:

P/. núm. 21 firmado por José Bordas (núm. 86) y L/. número 10 endosado a m/o. por Ramón Borrás (núm. 90).
Me los toman con 0,10 % daño.

75.274,65	**Caja**	
	Varios efectos cobrados hoy	
55,35	**Intereses y Descuentos**	
	Quebranto de m/. negociación.	

92 ——— día 21 ———

Endoso a la orden de J. Legórburu:

L/. núm. 18 (núm. 75) con el fin de retirar mi P/. núm. 5, pesetas 13.300 (núm. 88).

13.300	**Eftos. a Pagar** P/. núm. 5 m/c.	a	**Eftos. a Cob.** L/. núm. 18	13.300,—

93 ——— día 22 ———

Vendo a Jaime Rosell, de Tarrasa (M/. fra/. núm. 28):

25 Hls. alcohol selecto vínico que me quedan de la remesa de J. M.ª Colomer, al precio de 3.460 ptas. Hl.

Me paga:

Con tres Títulos serie C (N. 5.000) del 4 % Interior números 12.415/16/17, al cambio de 68. Con Ch/. de 50.000 pesetas que cobro hoy en el Banco Comercial. Me queda a deber el resto.

Compro a José Esteva, de Sabadell (Fra/. m/. núm. 12):

15 balas algodón egipcio, de 150 Kg. cada una, a 1.500 pesetas los 50 kilogramos.

Gastos de acarreo y transportes, ptas. 1.600.

En pago le remito:

Talón núm. 12 contra el Banco Comercial que he tomado con cargo a mi cta. cte., ptas. 50.000.

P/. núm. 6 que hoy firmo a s/o., ptas. 10.000.

En metálico las restantes, ptas. 9.100.

Mando el algodón a Miguel Ribalta, de Tortosa, para que lo venda por mi cuenta (su comisión de 0,50 %).

10.200	**Valores Mobiliarios** 3 T/. s/. C., 4 % Int., núm. 68

26.300	**Clientes**		
	Jaime Rosell, Remanente de m/fra.. número 28		
50.000	**Caja**		
	De J. Rosell, en Ch/., que cobro hoy		
69.100	**Mercs. en poder de Miguel Ribalta**		
	Valor de las remesadas para vender por m/cta. según contrato		
		a **Mercs. de José María Colomer, en m/. poder**	86.500,—
	M/fra. núm. 28, a Jl Rosell		
		a **Bco. Comercial**	50.000,—
	M/. T. núm. 12, c/. el mismo		
		a **Eftos. a Pagar**	10.000,—
	M/. P. núm. 6, o/ José Esteva		
		a **Caja**	9.100,
	A. J. Esteva, a cta. de s/fra. de hoy.		

Para dar razón de las Mercaderías que, siendo mías, están en poder de Ribalta, de Tortosa, abro la cuenta.

Mercaderías de mi cuenta en poder de M. Ribalta, que cargo con el importe del género más los gastos de envío.

94 ——————— día 23 ———————

El corresponsal de Madrid me ordena gire contra él L/. de 73.425 ptas., lo que verifico hoy, cediendo el giro al Crédit Lyonnais, que me lo toma con 0,10 % beneficio.

Pago, por almacenaje de los 75 Hls. alcohol selecto vínico de la remesa de J. M.ª Colomer, ptas. 1.500.

Mi comisión 2 % s/. 259.125 ptas. (5.182,50 ptas.)

El corresponsal de Madrid, habiendo cobrado las L/. nú-

meros 82 (núm. 85) y 70 (núm. 90), para entregarme el importe me manda gire contra él. Anulo, pues, el cargo que hice anteriormente de la cuenta de *Corresponsales*.

73.498,40	**Caja**	
	Líquido de m/neg. de hoy	
6.682,50	**Mercs. de J. M.ª Colomer, en m/. poder**	
	Almacenaje y comisión mía	
	a **Correspsles.**	73.425,—
	M/g. a s/cgo. s/ órdenes recibidas, por saldo	
	a **Ints. y Dtos.**	73,40
	Beneficio en la negociación	
	a **Caja**	1.500,—
	Por almacenaje, mercs. de Colomer	
	a **Pérds. y Gans.**	5.182,50
	M/. com. 2 % s/. 259.125 ptas.	

Cargo a *Mercaderías de J. M.ª Colomer en mi poder* el almacenaje por ser un gasto que anticipo al corresponsal y (núm. 77) la comisión, que es un beneficio para mí.

95 ——————— día 24 ———————

Giro a la orden de Francisco Molas, de Bilbao, c/. Luis Creus, de Tarragona:

L/. núm. 5	Ptas.	24.300
Le entrego además Talón número 13 contra mi cta. cte. en el Banco Comercial	»	20.000
En metálico (Ch/. que adquiero hoy)	»	25.700
Por las restantes le firmo P/. número 7 a s/o	»	20.000

(Números 58, 67, 69.)

90.000	**Proveedores** *Francisco Molas*			
		a	**Clientes** *L. Creus*	24.300,—
		a	**Bco. Comercial m/cta. cte.** Talón núm. 13	20.000,—
		a	**Eftos. a Pagar** M/. P/. núm. 7	20.000,—
		a	**Caja**	25.700,—

96 ——————— día 25 ———————

Saldo la cuenta de *Mercaderías de J. M.ª Colomer en mi poder :*

Haber.....................	Ptas.	259.125
Debe.....................	»	256.682,50

2.442,50	**Mercaderías de J. M.ª Colomer en mi poder**			
		a	**Corresponsales** Zaragoza s/cta.	2.442,50

El *Haber* de la cuenta de *Mercaderías de J. M.ª Colomer,* representa el importe de lo vendido, y el *Debe* el importe de lo que me debe; el *saldo acreedor* es el líquido que tengo a su disposición y que le abono en cuenta.

97 ——————— día 26 ———————

Jaime Rosell, de Tarrasa, acepta L/. núm. 6 a la v/. por saldo de las 26.300 pesetas que me debe. El Crédit Lyonnais me la toma a la par.

26.300	**Caja**	a	**Clientes** *Jaime Rosell*	26.300,—

98 ——————— día 28 ———————

Miguel Ribalta, de Tortosa, me avisa haber vendido los géneros que le remití el día 22 del corriente en 74.250 ptas.

Gastos satisfechos por Ribalta...	Ptas.	1.500
Su comisión, 0,50 % s/. 74.250..	»	371,25
Líquido que tiene a mi disposición........................	»	72.378,75

72.378,75 **Corresponsales**
a **Mercaderías de m/cta. en p/. de Ribalta** 72.378,75

Del importe de la venta, 74.250 ptas., M. Ribalta resta los gastos hechos por mi cuenta, así como la comisión que debe cobrar por el servicio que me presta: 74.250 — (1.500 + + 371,25) = 72.378,75.

Este es el importe que le cargo en cuenta.

99 ——————— día 29 ———————

Pago a Francisco Molas, de Bilbao, su giro núm. 56 a m/c. (número 71), girando a su orden y a su cargo de M. Ribalta, de Tortosa:

L/. núm. 8..................	Ptas.	72.378,75
Le entrego en metálico.........	»	27.621,25

100.000 **Efectos a Pagar**
L/. núm. 56 m/c.
a **Corresponsales** 72.378,75
Miguel Ribalta
a **Caja** 27.621,25

Con el giro que extiendo a la orden de F. Molas y c/. Ribalta, pago a aquél la L/. núm. 55 que giró a m/c. y saldo la cuenta de Ribalta, abonándole el importe.

Vence hoy el P/. núm. 4 que firmé a la orden de A. Cros el 8 del actual (núm. 80).

Lo retiro entregándole el importe en Cheque adquirido hoy en el Crédit Lyonnais.

Saldo la cuenta de «Mercaderías en poder de Ribalta»:

Haber........................	Ptas.	72.378,75
Debe.........................	»	69.100

Cobro 2.000 ptas. por el alquiler de la casa-chalet. Pago 200 ptas. por la luz.

A. Molina me entrega 6.000 ptas. a cuenta del préstamo.

Pagado al dependiente y mozo, 4.000 y 1.600 ptas., respectivamente.

Por alumbrado.................	490	ptas.
» teléfono...................	275	»
» limpieza...................	900	»
» otros gastos menudos........	785	»

Pago la prima y seguro de la casa-chalet, ptas. 200.

El *Debe* de dicha cuenta representa el valor de coste de las Mercaderías que mandé a Ribalta; el *Haber*, el importe líquido que el corresponsal sacó de la venta; luego la diferencia es el beneficio que he realizado, beneficio que consigno en la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

1.357,50	**Efectos a Pagar** M/P. núm. 4, o/. Cros, cancelado
3.278,75	**Mercds. en poder de M. Ribalta** Por sdo. de cuenta
8.000	**Caja** Ingresos s/. libro especial
400	**Gastos y Rtos. de Inmuebles** Alumbrado y seguro

8.962	**Gtos. Gles.**		
	Conceptos varios s/. libro especial		
	a **Caja**		8.971,20
	Salidas s/. libro especial		
	a **Gtos. y Rtos. de Inmuebles**		2.000,—
	Alquileres del mes		
	a **A. Molina, m/c. préstamo**		6.000,—
	Cancelación parcial del préstamo		
	a **Sgros. Scles.**		912,—
	a **Retención Seguros Scles.**		356,—
	a **Hacienda**		475,20
	Por las correspondientes cuotas		
	a **Pérds. y Gans.**		3.283,55
	Por conceptos varios		

——————— día 30 ———————

Verifíquese el Balance de Comprobación.

3.074.202,32	*Sumas del mes*	3.074.202,32

Balance de Comprobación del mes de abril

F.	TITULO DE LAS CUENTAS	SUMAS			
		Deudoras		Acreedoras	
1	Capital			974.000	—
2	Caja	880.354	37	258.155	85
3	Banco Comercial, mi c/c	521.150	—	84.007	50
4	Mobiliario	93.500	—		
5	Cuentas Corrientes	5.000	—	6.000	—
6	Gastos Generales	8.962	—		
7	Mercaderías	197.327	50	236.325	—
9	Clientes	159.450	—	144.850	—
10	Pérdidas y Ganancias			9.916	05
11	Hacienda	1.425	60	1.900	80
12	Seguros Sociales	890	—	1.802	—
13	Retención Seguros Sociales	347	50	703	50
14	A. Molina, m/cta. de Préstamos	14.000	—	6.000	—
15	Efectos a Cobrar	109.260	—	109.260	—
16	Efectos a Pagar	114.657	50	170.757	50
17	Inmuebles	190.000	—		
18	Material	20.000	—		
19	Gastos Domésticos	15.000	—		
20	Gastos y Rend/. de Inmuebles	400	—	2.000	—
21	Envases	750	—	750	—
22	Intereses y Descuentos	55	35	73	40
23	Resultado del Ejercicio			105.050	72
24	Mercaderías al Descubierto	33.250	—	33.250	—
25	Valores Mobiliarios	46.715	—	17.750	—
26	Efectos a Negociar	10.000	—	10.000	—
27	Merc./. de J. M. Colomer en mi pod.	259.125	—	259.125	—
28	Corresponsales	154.803	75	404.746	25
29	Merc/. de m/c. en p/. Ribalta	72.378	75	72.378	75
		3.074.202	32	3.074.202	32

Mes de mayo

Operaciones varias

a) Sobre Valores Mobiliarios.

b) Moneda extranjera.

c) Descuento y negociación de Efectos.

d) Efectos sobre el extranjero.

Cuentas corrientes en moneda extranjera.

Afianzamientos, etcétera.

Entran en juego:

1.º Todos los libros abiertos anteriormente y además los auxiliares de:

Moneda extranjera
Cuenta corriente en moneda extranjera
Efectos sobre el extranjero.

2.º Las cuentas abiertas ya y además las de:

Moneda extranjera
Banco Comercial, m/cta. cte. Francos
Banco Comercial, m/cta. cte. Libras
Afianzamientos de J. M.ª Cardona
Obligaciones eventuales
Efectos sobre el extranjero.

101 ——————————— mayo, 2 ———————————

Con el fin de atender a mis necesidades particulares retiro de Caja ptas. 16.000.

Deposito en el Banco Comercial en cuenta corriente, pesetas 500.000.

Compro en Bolsa de hoy, al contado (N. 500):

25 Obligaciones de la Renfe, al cambio de 58,80.
Corretaje: 0,40 por Título.
Timbre: 5 pesetas.

16.000	**Gtos. Doms.**		
	Retirado de Caja para mis gastos particulares		
500.000	**Banco Comercial**		
	Imposición en c/c.		
7.365	**Valores Mobiliarios**		
	Los adquiridos en Bolsa, s/. póliza número ...		
912	**Seguros Sociales**		
356	**Retención de Seguros Sociales**		
	Canceladas las cuotas de abril		
		a **Caja**	524.633,—
	Por los pagos antedichos		

Se llevará la cuenta de *Valores Mobiliarios* especulativamente, es decir, por el efectivo. Si se llevara administrativamente se cargaría y abonaría por el precio de coste, llevando las diferencias a Pérdidas y Ganancias o a su divisionaria *Intereses y Descuentos*.

102 ——————————— día 2 ———————————

Saldo con el I. N. P., las cuotas correspondientes a abril.

103 ——————— día 3 ———————

Vendo a Alberto Güel, de ésta (M/. fra/. núm. 29):

10 lingotes cinc, a 1.900 ptas. los 100 Kg.

En pago me entrega:

45 Libras al cambio de 165.

Por las restantes gira a m/o. L/. núm. 11 sobre Cádiz.

A petición de A. Molina aumento el préstamo en 2.000 ptas.

7.425	**Moneda extranjera**	
	£ 45, c.º 165, recibido de A. Güell	
2.075	**Efectos a Negociar**	
	L/. núm. 11, a m/o., s/. Cádiz	
2.000	**Agustín Molina, m/c. préstamo**	
	Ampliación del préstamo	
	a **Mercaderías**	9.500,—
	M/. fra/. núm. 29, a A. Güell	
	a **Caja**	2.000,—
	A Agustín Molina, por préstamo.	

104 ——————— día 4 ———————

Compro a Guerrero Hnos., de Cádiz, 50 Hls. Jerez seco, a 2.000 ptas. el Hl. (Fra/. m/. núm. 13).

Me los cede con 3 % de rebaja sobre el total importe de la factura, realizo la compra a *primer coste*, o sin ella si la realizo «franco domicilio».

50 envases, a 150 ptas. uno.
Gastos 2.500 pesetas.

Encargué al Banco Comercial la compra, en la Bolsa de Bilbao, con cargo a mi cuenta corriente, de veinticinco Acciones de la Sociedad «Altos Hornos de Vizcaya», lo que efectúa hoy al cambio de 240 ptas. por 100.

Corretaje...............	Ptas.	0,80 por Título
Pólizas..................	»	5
Seguro y correos........	»	2

Comisión $^1/_2$ por mil sobre el valor de la compra.

Compra franco domicilio

Si realizo la compra franco domicilio (gastos a c/. del vendedor), la factura constará de las siguientes partidas:

50 Hls., a 2.000 ptas. el Hl......	Ptas.	100.000
50 envases, a 150 ptas. uno.....	»	7.500
Líquido a pagar.........	»	107.500

Compra a primer coste

En este caso he aquí la factura:

Hls. 50 × 2.000............	Ptas.	100.000		
Env. 50 × 150..............	»	7.500		
Gastos.....................	»	2.500	Ptas.	110.000
A deducir: $\frac{3 \times 110.000}{100}$..................			Ptas.	3.300
Líquido a pagar.....................			Ptas.	106.700

Realizo la compra a *primer coste*, ya que me favorece.

99.200	**Mercaderías** Fra/. m/. núm. 13, de Guerrero Hnos.	
7.500	**Envases** Los correspondientes a la factura precitada	
30.042	**Valores Mobiliarios** Los adquiridos en Bolsa, s/. póliza número ...	
	a **Proveedores**	106.700,—

Guerrero Hnos. S/fra. núm. ...
a **Bco. Comercial** 30.042,—
S/. compra valores por m/cta.

105 ———————— día 5 ————————

Autorizándose de nuestras relaciones amistosas, José María Cardona me ruega estampe mi firma en una L/. a s/o. a seis d/v. de pesetas 6.000, lo que verifico hoy.

6.000 **Afianzamiento de J. M.ª Cardona**
a **Obligaciones eventuales** 6.000,—

Esta clase de operaciones sólo engendran, para el que firma por aval, obligaciones morales.

Motivan la apertura de dos cuentas, una activa y otra pasiva, quedando de esta manera invariable el capital.

106 ———————— día 6 ————————

Vendo F. O. B. a León Moutounet, de Marsella (M/. fra/. número 30):

12 Hls. Jerez seco, a 2.300 ptas. el Hl
12 envases, a 150 ptas. uno.
Acarreos y carga, 1.500 ptas.
Embarque (flete), 2.000 ptas.
Seguro, 250 ptas.

En pago me entrega Ch/. de Francos 1.432,916, que entrego al Banco Comercial para abrir cuenta corriente en Francos.

Por las restantes me endosa L/. núm. 19 s/. Marsella, de Francos 1.204,58 (cambio del día 12).

17.195 **Banco Comercial m/cta. cte. Francos**
14.455 **Efectos sobre el Extranjero**
L/. núm. 19

a **Mercaderías** 26.100,—
Jerez seco
a **Envases** 1.800,—
a **Caja** 3.750,—

107 ——————— día 7 ———————

Compro al Banco Comercial:

Libras 100, al cambio de 168.

En pago le firmo P/. núm. 8 fin mes por la misma cantidad. Se las dejo en cuenta corriente, junto con las que tengo en Caja, a saber:

Libras 45, al mismo cambio.

24.360 **Bco. Comercial m/cta. cte. Libras**
a **Eftos. a Pagar** 16.800,—
P/. núm. 8 m/c.
a **Moneda Extranjera** 7.560,—
Libras

108 ——————— día 8 ———————

Un tío mío me legó al morir los siguientes Valores, que hoy retiro.

En metálico..................... Ptas. 20.000
£ 52-14-6 que deposito en cuenta corriente, cambio 165.
5 Títulos serie C 5 % Amortizable (N. 5.000) número 180-4 a 90 %.

20.000 **Caja**
8.699,60 **Bco. Comercial m/cta. cte. Libras**
22.500 **Valores Mobiliarios**
5 % Amortizable, serie C
a **Capital** 51.199,60

109 —————————— día 9 ——————————

Tomo en negociación condicional, al cambio de 2/5 % daño, con la condición de no satisfacer su importe hasta que no se verifique el cobro, los siguientes Efectos que mando al corresponsal de Cádiz, Guerrero Hnos., para el cobro en aquella plaza:

L/. n.º 118 s/. Cádiz a 4 d/v. c/ M. Rovira........	Ptas.	5.000
L/. n.º 119 s/. Cádiz a 4 d/v. c/ M. García........	»	5.000

10.000	**Corresponsales**		
		a **Efectos condicionales**	10.000,—
	Cádiz m/cta.	L/. núm. 118-119	

Tomar en negociación es descontar efectos con la condición de no entregar su importe sino cuando se haya cobrado de los librados.

Para dar razón de la obligación que me queda de satisfacerlos, si se cumple la condición, abono su nominal a una cuenta provisional del pasivo. *Efectos condicionales.*

110 —————————— día 10 ——————————

Entregó a José M.ª Colomer, de Zaragoza, por saldo de su cuenta:

Carta orden contra Ricardo Ros, de Reus, de ptas. 14.600.
Cinco Títulos serie C (N. 5.000) 5 % Amortizable, a 92 %.
Le firmo P/. núm. 9 fin mes de ptas. 100.000.
Por las restantes con Ch/. c/. el Bco. Comercial de pesetas 112.342,50

Descuento al 5 % anual a Juan Ferrando, de ésta, los efectos contenidos en a siguiente factura:

L./. n.º 26 a un mes fecha c/. José Coma.........	Ptas.	5.000
L/. n.º 27 al 15 de junio c/. Juan López..........	»	2.000
L/. n.º 28 al 30 de ídem. c/. Adolfo Llovera.......	»	6.500

249.942,50	**Corresponsales**	
	El de Zaragoza, M/rems. por sdo.	
13.500	**Eftos a Cobrar**	
	Los tomados a J. Ferrando, s/fra.	
	a **Clientes**	14.600,—
	Ricardo Ros, M/. c/o. a s/cgo.	
	a **Vals. Mobs.**	23.000,—
	Los cedidos a Colomer, s/. póliza	
	a **Eftos. a Pag.**	100.000,—
	M/P. núm. 9, o/. Colomer, fin mes	
	a **Banco Comercial**	112.342,50
	Ch/. remesado a Colomer	
	a **Caja**	13.423,15
	A J. Ferrando, líq. de los eftos. tomados	
	a **Ints. y Dtos.**	76,85
	Descuento de los eftos. tomados hoy.	

111 ———————— día 11 ————————

Habiéndose motivado un alza en las Libras, realizo las 197-14-6 que tengo en cuenta corriente en el Bano Comercial al cambio de 169.

Dejo el importe en cuenta corriente.

Vendo C. I. F. a Arnoldo Rossi, de Génova (M/. fra/. número 31):

25 Hls. Jerez seco, a 2.200 ptas. el Hl.
25 envases, a 150 ptas. uno.
Gastos satisfechos, 2.000 pesetas.

33.415,50	**Banco Comercial**	
	Imposición del saldo de la cta. £.	
58.750	**Clientes**	
	Arnoldo Rossi, M/. fra/. núm. 31, cif.	
	a **Banco Comercial, c/. £.**	33.415,50

Por venta de las £ y sdo. de cta.
a **Mercaderías** 53.000,—
M/. fra/. núm. 31, cif. a Rossi
a **Envases** 3.750,—
Los correspondientes a la fra. núm. 31
a **Caja** 2.000,—
Gastos de la fra. antedicha

112 ——————— día 12 ———————

José M.ª Cardona me avisa haber pagado la L/. que, el día 5, le firmé por aval (núm. 105).

Pago a Carlos Sánchez el importe de la L/. núm. 52 de pesetas 26.100 de la siguiente manera:

Le entrego dos Títulos serie C 4 % Interior, a 72 pesetas (N. 5.000).

Por el resto le mando Talón núm. 15 contra el Banco Comercial.

6.000 **Obligaciones eventuales**
Cancelación por pago de Cardona
26.100 **Eftos. a Pag.**
L/. núm. 52, a m/o, cancelada
a **Afianzamiento de J. M.ª Cardona** 6.000,—
S/. pago de la L/. por mí avalada
a **Vals. Mobs.** 7.200,—
Los cedidos a C. Sánchez, s/. póliza
a **Bco. Comercial** 18.900,—
M/T. c/c. núm. 15, c/. el mismo

113 ——————— día 13 ———————

Pago a Camilo Ríu, por orden de F. Molas, el P/. núm. 7 que le firmé el 24 de abril, de ptas. 20.000 (núm. 95).

Le entrego en metálico, ptas. 18.000.

Ordeno al Banco mande Ch/. de Francos 16.666,66 al cambio de 12 con c/. a mi cuenta corriente Francos.

20.000	**Eftos. a Pagar**		
	M/. P/. núm. 7		
		a **Caja**	18.000,—
		a **Bco. Comercial m/cta. cte. Francos**	2.000,—

114 ——————— día 14 ———————

Habiéndose verificado el cobro, según aviso del corresponsal de Cádiz, de las L/. núms. 118 y 119, tomadas en negociación, ultimo la operación con el vendedor entregándole en metálico ptas. 9.960 (núm. 109).

10.000	**Eftos. condicionales**		
	L/. núm. 118 y 119		
		a **Caja**	9.960,—
		a **Intereses y Desc.**	40,—

Habiéndose cumplido la condición, saldo la cuenta provisional, cargándola por el nominal; entrego al que me los cedió su importe menos 2/5 %, como quedó pactado.

115 ——————— día 15 ———————

El corresponsal de Zaragoza, José M.ª Colomer, me comunica que Ricardo Ros, de Reus, al serle presentada la carta orden que le entregué el 10 del corriente, se negó a pagarla.

En consecuencia, giro L/. núm. 9 a 15 d/v. c/. Ros y a la orden del Banco Comercial, que me la toma con 0,20 % daño.

Timbre, 50 ptas. Corretaje, 1 por 1 °/oo.

Aviso el Giro a Ros cargándole el timbre y el corretaje.

14.635,30 **Caja**

29,30 **Intereses y Descuentos**
a **Corresponsales** 14.600,—
Zaragoza s/. cta.
a **Caja** 64,60
Timbre y corretaje

El nominal del Giro consta de...	Ptas.	14.600
Timbre........................	»	50
Corretaje......................	»	14,60
	Ptas.	14.664,60

Esta es la cantidad que el Banco me toma con 0,20 % daño. Ingresa, pues, en Caja 14.664,60 — 29,30 = 14.635,30 ptas. No cargando el daño a R. Ros es una pérdida para mí que consigno en Intereses y Descuentos.

116 ——————— día 16 ———————

A ruegos de José M.ª Cardona, le firmo de nuevo, por aval, P/. núm. 72 de 5.000 pesetas.

Tomo Ch/. en el Banco Comercial contra efectivo y lo mando al corresponsal de Zaragoza, por saldo de cuenta (ptas. 14.600).

5.000,— **Afianzamiento de J. M.ª Cardona**
M/. aval de s/. P/. núm. 72
14.600 **Corresponsales**
El de Zaragoza, m/c. por sdo.
a **Obligaciones eventuales** 5.000,—
Aval del P/. núm. 72, de J. M.ª Cardona
a **Caja** 14.600,—
Ch/. remitido a Colomer

117 ——————— día 17 ———————

Vendo a Ramón Borrás, de Figueras (M/. fra/. múm. 32):

13 Hls. Jerez seco, a 2.250 ptas. el Hl.

13 envases, a 150 ptas. uno.

Cobro los envases al contado y el resto en L/. núm. 222 s/. Marsella, de 2.437,50 Francos, al cambio de 12.

A. Molina me entrega 5.000 ptas. por saldo parcial de cuenta.

6.950	**Caja**		
	Ingresos s/. libro especial		
29.250	**Eftos s/. Extranjero**		
	L/. núm. 222, s/. Marsella, frs/. 2.437,5, c.º 12		
		a **Mercaderías**	29.250,—
	M/.fra. núm. 32, c/. Ramón Borrás.		
		a **Envases**	1.950,—
	Los correspondientes a la fra. antedicha.		
		a **Agustín Molina, m/c. préstamo**	5.000,—
	Por cancelación parcial.		

118 ——————————— día 18 ———————————

Giro a c/. de Arnoldo Rossi, de Génova, L/. núm. 6 de 58.750 ptas. La negocio en el Banco Comercial al cambio de 0,30 % daño.

58.573,75	**Caja**		
176,25	**Intereses y Descuentos**		
		a **Clientes**	58.750,—
		Arnoldo Rossi	

119 ——————————— día 19 ———————————

Endoso los siguientes Efectos a la orden de Guerrero Hermanos, de Cádiz, por saldo de cuenta:

L/. núm. 19 s/. Marsella que me endosó León Moutounet, de Francos 1.204, 58 al cambio de 12 %.

L/. núm. 222 s/. Marsella que me endosó R. Borrás, de Francos 2.437,50 al cambio de 12 %.

L/. núm. 11 s/. Cádiz, de ptas. 2.075.

Le entrego además 25 Acciones A. H. V. al cambio de 242 %.

Le mando Ch/. adquirido hoy contra efectivo de pesetas 4.702,50.

Por las restantes le firmo P/. núm. 10 fin de mes.

106.700	**Proveedores**			
	Guerrero Hnos.			
		a	**Efectos s/. el Extranjero**	43.705,—
			L/. n.º 19 y 222	
		a	**Eftos. a Neg.**	2.075,—
			(L/. n.º 11)	
		a	**Valores Mobil.**	30.250,—
			25 A. H. V.	
		a	**Caja**	4.702,50
		a	**Eftos. a Pagar**	25.967,50

120 ——————————— día 20 ———————————

José M.ª Cardona me participa que circunstancias especiales, no permitiéndole satisfacer el P/. núm. 72 de ptas. 5.000, me suplica lo verifique yo, firmándome otro núm. 81 fin de mes, por dicha cantidad, aumentada en 1/4 % (núm. 116).

Guerrero Hnos., de Cádiz, me manda el importe de las L/. números 118 y 119 en Ch/. núm. 20, que hoy recibo (número 109).

5.000	**Obligaciones eventuales**
	Cancelación por m/. pago.
15.012,50	**Eftos. a Cob.**

Los recibidos hoy

a **Afianzamiento de J. M.ª Cardona** 5.000,—

S/. P/. núm. 72, pagado por s/. cta.

a **Caja** 5.000,—

M/. pago por cta. de Cardona

a **Ints. y Dtos.** 12,50

Int. a m/f. s/. mi pago por cta. de Cardona

a **Corresponsales** 10.000,—

El de Cádiz, S/r. en Ch/.

121 ——————— día 21 ———————

Recibo del corresponsal de Madrid, para su cobro en esta plaza:

L/. n.º 55 a la vista c/. Luis Brau....	Ptas.	4.000
L/. n.º 56 c/. Enrique Novi.........	»	3.000

7.000 **Efectos a Cobrar**

L/. núm. 55 y 56

a **Corresponsales** 7.000,—

Madrid s/cta.

122 ——————— día 22 ———————

El Banco Comercial me descuenta al cambio de 0,50 % daño.

L/. n.º 26 c/. José Coma...........	Ptas.	5.000
L/. n.º 27 c/. Juan López...........	»	2.000
L/. n.º 28 c/. Adolfo Llovera........	»	6.500

13.432,50 **Caja**

67,50 **Intereses y Descuentos**

a **Eftos. a Cob.** 13.500,—

L/. núms. 26, 27, 28

123 —————————— día 23 ——————————

Con el fin de retirar el P/. núm. 6 que firmé a la orden de José Esteva el 22 de abril, le mando el Ch/. núm. 20 de pesetas 10.000, que me remitió el corresponsal de Cádiz (número 120).

10.000	**Eftos. a Pagar** P/. núm. 6 m/cta.	a	**Eftos. a Cob.** Ch/. núm. 20	10.000,—

124 —————————— día 24 ——————————

Cobradas por cuenta del corresponsal de Madrid las Ls/. números 55 y 56, le mando el importe en Ch/. tomado en el Banco Comercial con el líquido cobrado por su cuenta (núm. 121).

7.000	**Corresponsales** Madrid s/cta.	a	**Eftos. a Cob.** L/. núms. 55 y 56	7.000,—

125 —————————— día 26 ——————————

Vendo en Bolsa 300 Francos al cambio de 12. Corretaje 1 por 1 $^{o}/_{oo}$. Para liquidar la operación ordeno al Banco gire Ch/. s/. París, a la orden del comprador, con c/. a mi cuenta corriente Francos. Recibo el importe en efectivo.

3.596,40	**Caja**	a	**Bco. Comercial** **mi cta/cte.** **Francos**	3.596,40

Con el fin de entregar al comprador los 300 Francos que le vendo, y cuya equivalencia recibo, ruego al Banco se los mande en Ch/.

El Banco disminuirá mi cuenta corriente Francos, cargándola y yo abonándola.

126 —————————— día 28 ——————————

El corresponsal de Valencia, Carlos Sánchez, me remite para su negociación en esta plaza, los siguientes efectos:

L/. s/. ésta núm. 99................ Ptas. 1.000
L/. s/. Madrid, núm. 100........... » 4.000
L/. s/. París, núm. 101, de Francos 300 al cambio de 12 %.
L/. s/. Londres, núm. 102, de £ 22-0-0, al cambio de 168.

1.000	**Eftos. a Cobrar**		
	L/. núm. 99		
4.000	**Eftos. a Negociar**		
	L/. núm. 100		
7.296	**Efectos s/. el Extranjero**		
	L/. núms. 101 y 102		
		a **Corresponsales**	12.296,—
		Valencia s/cta.	

127 —————— día 30 ——————

A. Molina cancela totalmente el préstamo, entregándome 5.000 pesetas, junto con los intereses a m/f. de la cuenta corriente con interés.

Al ir a cobrar de José M.ª Cardona el P/. núm. 81, de pesetas 5.012,50 que me firmó, me notifican su fuga, sin que se sepa su paradero. Doy por perdido el cobro de dicho Pagaré (número 120).

Terminado el plazo del préstamo, A. Molina me entrega la cantidad, junto con los intereses a mi favor, que según la cuenta corriente con interés, Método Hamburgués (pág. 385), son de pesetas 260,55.

En caso de que más tarde cobrara todo o parte del importe, haría el siguiente asiento:

5.260,55	**Caja**
	De A. Molina, por sdo. definitivo
5.012,50	**Pérds. y Gans.**
	Doy por perdido el P/. núm. 81, por desaparición de Cardona.

	a **Agustín Molina m/c. préstamo**	5.000,—
	Cancelación definitiva del préstamo	
	a **Ints. y Dtos.**	260,55
	Intereses del préstamo, a m/f.	
	a **Eftos. a Cob.**	5.012,50
	P/. núm. 81, de Cardona, dado por perdido, por desaparición del mismo	

128 ——————— día 31 ———————

Pagarés vencidos hoy:

P/. núm. 8 a favor del Banco Comercial, de ptas. 16.800. Se lo pago con 70.000 Francos (cambio 12), que le ruego cargue a mi cuenta corriente Francos y el resto con cargo a mi cuenta corriente pesetas.

P/. núm. 9 a favor de José M.ª Colomer, de Zaragoza, de pesetas 100.000 en pago del cual me ruega le compre y le mande seguidamente Letra sobre Londres.

P/. núm. 10 a favor de Guerrero Hnos., de Cádiz, de pesetas 25.967,70, por cuyo pago, según previo aviso, le firmo P/. núm. 11 al 10 de junio próximo, con un aumento de 1/4 %.

Cobro 2.000 ptas. por el alquiler de la casa-chalet y pago la luz del mismo, ptas. 200.

Pago diversas fras/., ptas. 5.000.

Pago asimismo la prima de seguro, ptas. 200.

Entregado al dependiente y mozo 4.000 y 1.600 ptas., respectivamente.

Por alumbrado..................	510	ptas.
» teléfono....................	285	»
» limpieza....................	900	»
» otros gastos menudos..........	995	»

142.767,70	**Eftos. a Pagar**	
	Mis P/. núms. 8-10, cancelados	
64,90	**Ints. y Dtos.**	
	Recargo por canje de P/.	

2.000	**Caja**	
	De alquileres casa-chalet	
400	**Gtos. y Rtos. de Inmuebles**	
	Alumbrado y seguro de la casa-chalet	
14.162	**Gtos. Gles.**	
	Los satisfechos hoy s/. libro especial	
	a **Bco. Comercial, c/frs.**	8.400,—
	M/T. c/c. c/. el mismo	
	a **Bco. Comercial**	8.400,—
	M/T. c/c. c/. el mismo	
	a **Caja**	112.814,—
	Salidas s/. libro especial	
	a **Eftos. a Pagar**	26.032,60
	M/P. núm. 11, o/. Guerrero Hnos., al 10 junio	
	a **Gtos. y Rtos. de Inmuebles**	2.000,—
	Alquileres mes corriente	
	a **Sgs. Scles.**	912,—
	a **Retención Seguros Soc.**	356,—
	a **Hacienda**	475,20
	Las cuotas del mes por estos conceptos	
	a **Pérds. y Gans.**	4,80
	Premio de la retención s/. sueldos	
1.692.779,75	Sumas del mes	1.692.779,75

día 31

Extiéndase el Balance de Comprobación.

A. Molina, de ésta, m/cta. cte. al 5 % anual

FECHA		CONCEPTOS	Vencimiento		Ini-ciales	Capital		Días	NÚMEROS Deudores	NÚMEROS Acreedores
Febrero	2	Mi préstamo	Febrero	2	D	25.000	—	29	7.250	
Marzo	3	Su entrega	Marzo	3	H	5.000	—			
					D	20.000	—	28	5.600	
Marzo	31	Su entrega.........	Marzo	31	H	10.000	—			
					D	10.0000	—	15	1.500	
Abril	15	Mi entrega.........	Abril	15	D	4.000	—			
					D	14.000	—	15		
Abril	30	Su entrega.........	Abril..........	30	H	6.000	—			
					D	8.000	—	2	160	
Mayo	2	Mi entrega.........	Mayo	2	D	2.000	—			
					D	10.000	—	15	1.500	
Mayo	17	Su entrega.........	Mayo	17	H	5.000	—			
					D	5.000	—	13	650	
Mayo		Saldo de núm.......								18.760
	30	Ints. a m/f.			D	260	55			
					D	5.260	55			
Mayo	30	Su entrega.........	Mayo		H	5.260	55			
						00.000	00		18.760	18.760

25

Balance de Comprobación del mes de mayo

F.	TITULO DE LAS CUENTAS	SUMAS			
		Deudoras		Acreedoras	
1	Capital.			51.199	60
2	Caja.	124.448	50	710.947	05
3	Banco Comercial, m/cta. cte.	533.415	50	169.684	50
6	Gastos Generales.	14.162	—		
7	Mercaderías.	99.200	—	117.850	—
8	Proveedores.	106.700	—	106.700	—
9	Clientes.	58.750	—	73.350	—
10	Pérdidas y Ganancias.	5.012	50	4	80
11	Seguros Sociales.	912	—	912	—
12	Retención Seguros Sociales.	356	—	356	—
13	Hacienda.			475	20
14	A. Molina, m/c. Préstamos.	2.000	—	10.000	—
15	Efectos a Cobrar.	36.512	50	35.512	50
16	Efectos a Pagar.	198.867	70	168.800	30
19	Gastos Domésticos.	16.000	—		
20	Gastos y Rtos. de Inmuebles.	400	—	2.000	—
21	Envases.	7.500	—	7.500	—
22	Intereses y Descuentos.	337	95	389	90
25	Valores Mobiliarios.	59.907	—	60.450	—
27	Efectos a Negociar.	6.075	—	2.075	—
28	Corresponsales.	281.542	50	43.896	—
30	Moneda Extranjera.	7.425	—	7.560	—
31	Afianz. de J. M.º Cardona.	11.000	—	11.000	—
32	Obligaciones Eventuales.	11.000	—	11.000	—
33	Banco Comercial, m/c. Francos.	17.195	—	13.996	40
34	Efectos sobre el Extranjero.	51.001	—	43.705	—
35	Banco Comercial m/c. £.	33.059	60	33.415	50
36	Efectos Condicionales.	10.000	—	10.000	—
		1.692.779	75	1.692.779	75

BORRADOR DEL MES

129 ——————— junio, 1 ———————

Vendo por 235.000 pesetas a Valentín de Quintana, de ésta, la casa-chalet y la bomba «Block».

Pago al I. N. P. las cuotas de mayo.

235.000	**Caja**		
	Venta de la casa-chalet y de la bomba		
912	**Seguros Sociales**		
356	**Retención Seguros Sociales**		
	Cancelación de las cuotas de mayo		
		a **Inmuebles**	190.000,—
		a **Material**	20.000,—
	Cesión de los mismos a J. Quintana		
		a **Pérds. y Gans.**	25.000,—
	Beneficio en las ventas precitadas		
		a **Caja**	1.268,—
	Por las cuotas seguros al I. N. P.		

130 ——————— día 7 ———————

Satisfago el P/. núm. 11 firmado a la orden de Guerrero Hermanos, de Cádiz, con Talón núm. 16 contra el Banco Comercial, de 10.000 pesetas.

Entrego en metálico las restantes.

26.032,60 **Eftos. a Pagar**
P/. núm. 11 m/c.
a **Bco. Comercial m/cta. cte.** 10.000,—
Talón núm. 16
a **Caja** 16.032,60

131 ——————— día 9 ———————

Cobro al contado las siguientes ventas:

900 Kg. arroz amonquili, a 615 ptas. los 100 Kg.
En Bolsa 25 Obligaciones Renfe, a 450 ptas. cada una.
Cinco Títulos, serie C 5 % Interior, a 80 % (N. 5.000).
Corretaje, 1 por 1 ‰ sobre el efectivo.

36.753,75 **Caja**
a **Mercaderías** 5.535,—
Arroz amonquili
a **Val. Mob.** 31.218,75
Renfe y 5 % Amort.

132 ——————— día 11 ———————

Negocio al Banco Comercial los siguientes Efectos con 0,20 % daño:

L/. n.º 99 sobre ésta.............. Ptas. 1.000
L/. n.º 100 s/. Madrid............. » 4.000
L/. n.º 101 sobre París de Frs. 300 al cambio de 12
L/. n.º 102 s/. Londres de £ 22-0-0 al cambio de 168.

12.271,40 **Caja**
24,60 **Intereses y Descuentos**
a **Eftos. a Cob.** 1.000,—
L/. núm. 99
a **Eftos. a Neg.** 4.000,—
L/. núm. 100

		a **Eftos. s/. el Extranjero**	7.296,—
		L/. núms. 101-102	

133 ———————— día 13 ————————

Mando a Carlos Sánchez, de Valencia, por saldo de cuenta, Ch/. contra mi cuenta corriente, de Francos 266,25 al cambio de 12.

Por las restantes adquiero Ch/. de ptas. 9.101.

12.296	**Corresponsales**		
		a **Bco. Comercial m/cta. Frs.**	3.195,—
		a **Caja**	9.101,—

134 ———————— día 13 ————————

Devuelvo a Jaime Mateu su fianza, junto con los intereses del 6 % anual (72 días).

1.000	**Cuentas Corrientes**		
	Jaime Mateu		
12	**Intereses y Descuentos**		
		a **Caja**	1.012,—

135 ———————— día 15 ————————

Vendo el mobiliario en 85.000 ptas. después de amortizado en un 5 %.

85.000	**Caja**		
3.825	**Pérdidas y Ganancias**		
4.675	**Gastos Generales**		
	Amortización		
		a **Mobiliario**	93.500,—

136 ——— día 25 ———

Retiro del Banco Comercial el remanente de m/cta. cte.

790.873,50	**Caja**	a	**Banco Comercial m/c. c/.**	790.873,50

137 ——— día 27 ———

Entrego para obras benéficas, ptas. 1.000.

1.000	**Pérds. y Gans.**	a	**Caja**	1.000,—

138 ——— día 30 ———

Pago al dependiente y mozo 4.000 y 1.600 ptas., respectivamente.

Por alumbrado...................	380	ptas.
» teléfono......................	255	»
» limpieza......................	900	»
» otros gastos menudos..........	695	»

Retiro de Caja las cuotas pendientes del I. N. P. y Hacienda, para satisfacerlas en su día.

8.742	**Gtos Gles.**			
	Los satisfechos s/. libro especial			
912	**Seguros Sociales**			
356	**Retención Seguros Sociales**			
1.425,60	**Hacienda**			
	Cuotas a satisfacer por el cte. mes			
		a	**Caja**	9.687,60
	Pagos s/. libro especial			
		a	**Sgs. Scles.**	912,—
		a	**Retención Seguros Scles.**	356,—
		a	**Hacienda**	475,20
	Cuotas correspondientes al mes cte.			
		a	**Pérds. y Gans**	4,80
	Premio retención cuotas Hacienda			

1.221.467,45	Sumas del mes	1.221.467,45
3.074.202,32	Sumas de abril	3.074.202,32
1.692.779,75	Sumas de mayo	1.692.779,75
5.998.449,52	Sumas del trimestre	5.998.449,52

día 30

Ejecútense las operaciones del Balance General y Cierre definitivo de Cuentas

Balance de Comprobación del mes de junio

F.	CUENTAS	SUMAS Deudoras		SUMAS Acreedoras	
2	Caja................................	1.159.898	65	38.101	20
3	Banco Comercial, m/cta. cte...........			800.873	50
4	Mobiliario..........................			93.500	—
5	Cuentas Corrientes..................	1.000	—		
6	Gastos Generales....................	13.417	—		
7	Mercaderías.........................			5.535	—
10	Pérdidas y Ganancias................	4.825	—	25.004	80
11	Seguros Sociales....................	1.824	—	912	—
12	Retención Seguros Sociales..........	712	—	356	—
13	Hacienda............................	1.425	60	475	80
15	Efectos a Cobrar....................			1.000	—
16	Efectos a Pagar.....................	26.032	60		
17	Inmuebles...........................			190.000	—
18	Material............................			20.000	—
22	Intereses y Descuentos..............	36	60		
25	Valores Mobiliarios.................			31.218	75
27	Efectos a Negociar..................			4.000	—
28	Corresponsales......................	12.296	—		
33	Banco Comercial, m/c. Francos........			3.195	—
34	Efectos sobre el Extranjero			7.296	—
		1.221.467	45	1.221.467	45

Estado comparativo de Sal

Folios	CUENTAS	Sumas del Mayor			
		Debe		Haber	
1	Capital			1.025.199	60
2	Caja	2.164.701	52	1.007.204	10
3	Banco Comercial, mi c/c	1.054.565	50	1.054.565	50
4	Mobiliario	93.500	—	93.500	—
5	Cuentas Corrientes	6.000	—	6.000	—
6	Gastos Generales	36.541	—		
7	Mercaderías	296.527	50	359.710	—
8	Proveedores	272.100	—	272.000	—
9	Clientes	218.200	—	218.200	—
10	Pérdidas y Ganancias	9.837	50	34.925	65
11	Seguros Sociales	3.625	—	3.625	—
12	Retención Seguros Sociales	1.415	50	1.415	50
13	Hacienda	2.851	20	2.851	20
14	A. Molina, mi cta. de Préstamos	16.000	—	16.000	—
15	Efectos a Cobrar	145.772	50	145.772	50
16	Efectos a Pagar	339.557	80	339.557	80
17	Inmuebles	190.000	—	190.000	—
18	Material	20.000	—	20.000	—
19	Gastos Domésticos	31.000	—		
20	Gastos y Rtos. de Inmuebles	800	—	4.000	—
21	Envases	8.250	—	8.250	—
22	Intereses y Descuentos	429	90	463	30
23	Resultados del Ejercicio			105.050	72
24	Mercaderías al descubierto	33.250	—	33.250	—
25	Valores Mobiliarios	106.622	—	109.418	75
26	Mercaderías de J. M.ª Colomer en m/. poder	259.125	—	259.125	—
27	Efectos a Negociar	16.075	—	16.075	—
28	Corresponsales	448.642	25	448.642	25
29	Mercaderías de m/cta. en p. de M. Ribalta	72.378	75	72.378	75
30	Moneda Extranjera	7.425	—	7.560	—
31	Afianzamiento J. M.ª Cardona	11.000	—	11.000	—
32	Obligaciones eventuales	11.000	—	11.000	—
33	Banco Comercial, Frs	17.195	—	17.191	40
34	Banco Comercial, £	33.059	60	33.415	50
35	Efectos sobre el Extranjero	51.001	—	51.001	—
36	Efectos Condicionales	10.000	—	10.000	—
	Totales	5.988.449	52	5.988.449	52
	Ganancia líquida:				
	Comprobación del Resultado :				

dos, Situación y Resultados

Saldos				Inventario				Resultados			
Deudores		Acreedores		Activo		Pasivo		Pérdidas		Ganancias	
		1.025.199	60			1.025.199	60				
1.157.497	42			1.157.497	42						
36.541	—	63.182	50					36.541	—	63.182	50
		25.088	15							25.088	15
31.000	—							31.000	—		
		3.200	—							3.200	—
		33	40							33	40
		105.050	72			105.050	72				
		2.796	75							2.796	75
		135								135	—
3	60							3	60		
		355	90							355	90
1.225.042	02	1.225.042	02	1.157.497	42	1.103.250	30	67.544	60	94.791	70
						27.247	10	27.247	10		
						1.157.497	42	94.791	70		

Inventario núm. 3

ACTIVO

Caja.—Existencia s/. arqueo...............	1.157.497	42
Total activo..........................	1.157.497	42

Certifico: Que mi Capital líquido en el día de hoy es de *un millón ciento cincuenta y siete mil cuatrocientas noventa y siete pesetas con cuarenta y dos céntimos.*

Barcelona, a 30 de junio de ......

		día 30		
67.544	60	**Pérdidas y ganancias**		
		a **Gastos Generales**	36.541	—
		a **Gastos Domésticos**	31.000	—
		a **Bc. Comer., Frs.**	3	60
		día 30		
63.182	50	**Mercaderías**		
3.200	—	**Gtos. y Rtos. de Inmuebles**		
33	40	**Intereses y Descuentos**		
2.796	75	**V. Mobiliarios**		
135	—	**Moneda Extranjera**		
355	90	**Banco Comercial**		
		a **Pérd. y Ganancisa**	69.763	55
		día 30		
27.247	10	**Pérdidas y Gancias.** a **Rtado. del Ejerc.**	27.247	10
		día 30		
132.297	82	**Resultado de Ejerc.** a **Capital** Capitalización de los beneficios por finiquito de cuentas.	132.297	82
		día 30		
1.157.497	42	**Capital** a **Caja** Por cancelación y finiquito de cuentas.	1.157.497	42
1.454.290	49	**Sumas de cierre.**	1.454.290	49

INDICE

INDICE

CONTABILIDAD DE CUENTAS GENERALES

	Páginas
Lección 3 — Ejercicios: Buscar el deudor o acreedor......	7
Lección 4 — Ejercicios: Clasificar los asientos............	10
Lección 6 — Ejercicios: Libro Diario	11
Lección 8 — Ejercicios: Libro de Inventarios y Balances I	15
Lección 9 — Ejercicios: Libro de Inventarios y Balances II.	17
Lección 10 — Ejercicios: Corrección de errores...........	18
Lección 13 — Ejercicios: Cuentas de Partida Doble........	22
Lección 14 — Ejercicios: Qué operación supone un asiento dado........................	24
Lección 15 — Ejercicios: Cuenta de Capital..............	27
Lección 17 — Ejercicios: Cuentas relacionadas con Caja....	30
Lección 20 — Ejercicios: Cuentas relacionadas con Mercaderías......................	32
Lección 21 — Ejercicios: Cuentas de Fabricación..........	38
Lección 22 — Ejercicios: Cuenta de Material.............	42
Lección 24 — Ejercicios: Cuenta de Amortizaciones.......	44
Lección 25 — Ejercicios: Cuenta de Inmuebles...........	49
Lección 27 — Ejercicios: Cuentas relacionadas con los Efectos a Cobrar.................	51
Lección 29 — Ejercicios: Cuentas relacionadas con los Efectos a Negociar................	55
Lección 30 — Ejercicios: Cuenta de Efectos a Pagar.......	59
Lección 32 — Ejercicios: Cuenta de Valores Mobiliarios....	62
Lección 33 — Ejercicios: Semovientes y cuentas relacionadas.......................	68

Páginas

Lección 34 — Ejercicios: Valores inmovilizados.......... 70
Lección 36 — Ejercicios: Cuenta de Cuentas Corrientes.... 73
Lección 37 — Ejercicios: Cuenta de Corresponsales........ 76
Lección 38 — Ejercicios: Liquidación de las Cuentas Corrientes sin interés, en moneda nacional y en moneda extranjara........................ 79
Lección 45 — Ejercicios: Cuentas Corrientes en moneda extranjera con interés.......... 83
Lección 47 — Ejercicios: Cuentas Diferenciales o de Resultados........................ 98
Lección 49 — Ejercicios: Cierre de Libros............... 102
Lección 50 — Ejercicios: Préstamos...................... 117
Lección 51 — Ejercicios: Operaciones de Créditos directos . 121
Lección 52 — Ejercicios: Créditos indirectos.............. 127
Lección 53 — Ejercicios: De los Depósitos............... 133
Lección 54 — Ejercicios: Aval. Afianzamiento............. 135
Lección 55 — Ejercicios: Negocios en comisión........... 139
Lección 56 — Ejercicios: Cuentas en participación......... 143
Lección 57 — Ejercicios: Situaciones anormales en el Negocio....................... 154
Lección 58 — Ejercicios: Quiebra y liquidación del negocio. 158
Lección 59 — Ejercicios: Compañías Mercantiles.......... 160
Lección 60 — Ejercicios: Compañías Comanditarias....... 168
Lección 61 — Ejercicios: Compañía Anónima............. 173

NUEVE EJERCICIOS GRADUADOS Y PROGRESIVOS

Primer ejercicio: Operaciones elementales de compra y de venta............................ 181
Segundo ejercicio: Operaciones de compra y Venta. Cuenta de Ventas........................ 186
Tercer ejercicio: Fórmulas de contratación en compras y Ventas.......................... 192
Cuarto ejercicio: Operaciones en moneda extranjera..... 200

Páginas

Quinto ejercicio: Operaciones varias. Valores Mobiliarios. 207

Sexto ejercicio: Operaciones sobre negociación de Efectos.......... 213

Séptimo ejercicio: Operaciones sobre Mercaderías........ 221

Octavo ejercicio: Apertura y Cierre de Libros de una Sociedad Colectiva.................... 230

Noveno ejercicio: Apertura y Cierre de Libros de una Sociedad Anónima..................... 239

CUATRO MESES DE APLICACION

Mes de enero.. 247

Mes de febrero...................................... 257

Mes de marzo.. 270

Mes de abril.. 283

SEMESTRE DE APLICACION

Colección de Asientos graduados divididos en seis meses y debidamente relacionados entre sí.

Mes de enero: Operaciones de compra y de venta y al contado y a plazo, con descuento o sin él.... 297

Mes de febrero: Operaciones de compra y venta, interviniendo los Efectos a Cobrar y los Efectos a Pagar.............................. 312

Mes de marzo: Operaciones con fórmulas de contratación. Descuento de Letras................. 322

Mes de abril: Operaciones varias con Mercaderías. Operaciones con corresponsales. Descuento y negociación de Letras-Compra y Venta de Valores Mobiliarios......... 345

Mes de mayo: Operaciones varias. Sobre Valores Mobiliarios. Moneda extranjera. Descuento y negociación de Efectos. Efectos sobre el extranjero......................... 367

Mes de junio: Borrador del mes...................... 387